

**Bonum Pankki Oyj**

**TOIMINTAKERTOMUS  
JA TILINPÄÄTÖS**

**1.1.–31.12.2018**

# SISÄLTÖ

|  |    |
|--|----|
| TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1.–31.12.2018 .....                              | 3  |
| Toimintaympäristö .....  | 3  |
| POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä .....                           | 3  |
| Bonum Pankin liiketoiminta .....   | 4  |
| Taloudellinen asema .....  | 5  |
| Luottoluokitus .....   | 7  |
| Osakkeet ja oma pääoma .....   | 7  |
| Vakavaraisuuden hallinta, riskien hallinta ja riskiasema .....                   | 8  |
| Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä .....                                  | 14 |
| Palkitsemisjärjestelmä .....   | 14 |
| Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot .....   | 16 |
| Talletussuoja .....  | 16 |
| Yhteiskuntavastuu .....  | 16 |
| Tilikauden jälkeiset tapahtumat .....  | 16 |
| Vuoden 2019 näkymät .....  | 16 |
| Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä .....                   | 16 |
| TILINPÄÄTÖS 1.1.–31.12.2018 .....  | 17 |
| Tuloslaskelma .....  | 17 |
| Laaja tuloslaskelma .....  | 17 |
| Tase .....   | 18 |
| Oman pääoman muutosten laskelma .....  | 19 |
| Rahavirtalaskelma .....  | 20 |
| Liite 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet .....                                 | 21 |
| Liite 2 Riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet .....          | 34 |
| Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot .....  | 46 |
| Liite 3 Korkotuotot ja -kulut .....  | 46 |
| Liite 4 Palkkiotuotot ja -kulut, netto .....                                     | 46 |
| Liite 5 Sijoitusten nettotuotot .....  | 47 |
| Liite 6 Liiketoiminnan muut tuotot .....   | 47 |
| Liite 7 Henkilöstökulut .....  | 47 |
| Liite 8 Liiketoiminnan muut kulut .....  | 48 |
| Liite 9 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä .....                | 48 |
| Liite 10 Tuloverot .....   | 49 |
| Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen tuloslaskelmaerät arvostusluokittain ..... | 50 |
| Varoja koskevat liitetiedot .....  | 51 |
| Liite 12 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu .....                           | 51 |
| Liite 13 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti .....                        | 52 |
| Liite 14 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot .....                             | 54 |
| Liite 15 Käteiset varat .....  | 55 |
| Liite 16 Lainat ja saamiset .....  | 55 |
| Liite 17 Sijoitusomaisuus .....  | 56 |
| Liite 18 Aineettomat hyödykkeet .....  | 57 |
| Liite 19 Aineelliset hyödykkeet .....  | 58 |
| Liite 20 Muut varat .....  | 58 |
| Liite 21 Tuloverot .....   | 58 |
| Velkoja ja omaa pääomaa koskevat liitetiedot .....                               | 60 |
| Liite 22 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille .....                            | 60 |
| Liite 23 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat .....                         | 60 |
| Liite 24 Muut velat .....  | 60 |
| Liite 25 Oma pääoma .....  | 61 |
| Muut liitetiedot .....   | 62 |
| Liite 26 Annetut vakuudet .....  | 62 |
| Liite 27 Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....                                   | 62 |
| Liite 28 Muut vuokrasopimukset .....   | 62 |
| Liite 29 Lähipiiritiedot .....   | 63 |
| Liite 29 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat .....                            | 63 |
| Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus .....                        | 64 |

## TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1.–31.12.2018

### Toimintaympäristö

Suomen talouskasvu jatkui hyvänä vuonna 2018. Ennätysvahvaan vuoden 2017 talouskasvuun verrattuna kasvu kuitenkin hidastui. Vaikka maailmantalouden kasvuvauhtikin oli hyvällä tasolla, kasvun jatkumista uhkaava epävarmuus lisääntyi.

Vuonna 2016 sovittu työmarkkinoiden kilpailukyky-sopimus paransi Suomen viennin hintakilpailukykyä. Myös sen jälkeen sovitut palkkaratkaisut ovat kilpailijamaihin verrattuna maltillisia.

Suomen kannalta tärkeimpien vientimaiden positiivinen talouskehitys näkyi myös viennin kysynnän vahvuudessa. Rakentamisen vauhti säilyi edelleen vilkkaana, mutta rakennuslupien määrän putoaminen enteili rakentamisen hidastumista. Talouden vahva veto tuki työllisyysastetta, joka vuoden lopussa nousi hallituksen asettamalle 72 prosentin tavoitetasolle. Samalla työttömyys painui lähelle 7 prosentin tasoa.

Suomen velkaantumiskehityksessä nähtiin pitkään odotettu käänne, kun velkaantumisaste kääntyi vahvan talouskasvun myötä laskuun. Velan kokonaisuusmäärä jatkoi kuitenkin kasvuaan. Myös kotitalouksien velkaantuminen jatkui, ja säästämisaste oli negatiivinen. Etenkin pääkaupunkiseudulle suuntautuva muutoliike ja sijoittajien kysyntä pitivät kasvukeskusten asuntohinnat yhä nousussa. Kasvukeskusten ulkopuolella asuntojen kysyntä oli kuitenkin selvästi maltillisempaa, ja hintataso joko aleni tai pysyi entisellä tasollaan.

Finanssivalvonta huolestui kotitalouksien velkaantumisen kasvusta ja kiristi lainakattoa 1.7.2018 alkaen. Myös kulutusluottojen lisäsääntelyä alettiin valmistella vuoden lopulla.

Euroalueella korkotaso ja -näkömät olivat edelleen maltillisia ja lyhyet markkinakorot säilyivät negatiivisina. Euroopan keskuspankki on jo pitkään pitänyt euroalueen korkotason matalana suurimittaisella korko- ja rahamääräelvytyksellä. Vuoden aikana nähtiin kuitenkin jo ensimmäiset viitteet suunnanmuutoksesta. Osto-ohjelman kasvu päättyi ja 12 kuukauden euribor-koroissa nähtiin käänne ylöspäin. EKP ei kuitenkaan vielä tehnyt muutoksia ohjauskorkoihin.

Pankkitoimintaan vaikuttavat sääntelymuutokset jatkuivat vuoden 2018 aikana. Vuoden alussa voimaan tulivat siirtymäkauden jälkeen täysimääräisenä maksuvalmiutta säätelevä LCR-sääntely, maksupalveludirektiivi (PSD2) ja IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardi. Toukokuussa puolestaan voimaan tulivat EU:n tietosuoja-asetus (GDPR) sekä tietosuojadirektiivi. Kotitalouksien suoraa osakesäästämistä helpottaa niin kutsuttua osakesäästötiliä alettiin valmistella. Osakesäästötilin toivotaan lisäävän kotitalouksien osakesäästämisen, ja -sijoittamisen suosiota.

### POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakille, pienyrityksille, maa- ja metsätalousyrityksille sekä vahinkovakuutuspalveluja henkilöasiakkaille. POP Pankki -ryhmän tavoitteissa korostuu terveen ja kannattavan liiketoiminnan lisäksi asiakaskokemuksen kehittäminen. POP Pankki -ryhmällä tarkoitetaan 31.12.2015 syntyneitä uutta juridista kokonaisuutta, jonka muodostavat POP Pankit ja POP Pankkiliitto osk sekä näiden määräysvallassa olevat yhteisöt. 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 aputoiminimeä 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.

## Bonum Pankin liiketoiminta

Bonum Pankki Oyj (Bonum Pankki) kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään ja vastaa 26 POP Pankin keskusluottolaitospalveluiden tuottamisesta. Pankissa on kuluneen vuoden aikana jatkettu edelleen palveluiden kehittämistä yhteenliittymän strategian mukaisesti. Palveluiden kehittämisellä Bonum Pankki pyrkii vahvistamaan POP Pankkien liiketoimintaa ja kustannustehokkuutta mahdollistamalla terveen ja kannattavan kasvun.

Bonum Pankin rooli POP Pankkien yhteenliittymän jäsenpankkien palveluntarjoajana on vahvistunut. Rahoituksen välitys POP Pankeille on tehostunut vuoden aikana merkittävästi. Bonum Pankilla on 750 miljoonan joukkovelkakirjalainaohjelma, jonka puitteissa laskettiin vuonna 2016 liikkeeseen vakuudeton 100 miljoonan euron kolmen vuoden seniorilaina. Lisäksi pankilla on 150 miljoonan euron sijoitustodistusohjelma, jota päätettiin joulukuussa korottaa 250 miljoonaan euroon. Yhteenliittymän jälleenrahoituksen lähteiden monipuolistamista valmisteltiin vuoden loppupuolella. Bonum Pankki on vakiinnuttanut sisäisen pankin toiminnan olennaiseksi osaksi yhteenliittymän rahoituksen välitystä ja POP Pankit käyttävät säännöllisesti sisäistä luototusmahdollisuutta.

Yhteenliittymän yritysluototusmahdollisuuksia on vahvistettu kehittämällä Bonum Pankissa uusi POP Pankeille tarjottava tuote, jonka avulla yhteenliittymän pankeilla on yhdessä mahdollisuus tarjota aikaisempaa suurempia yritysluottoja. Tuote aiotaan ottaa käyttöön tilikauden 2019 aikana.

Vuoden 2018 aikana robotiikan hyödyntämistä jatkettiin sekä Bonum Pankin että POP Pankkien työprosesseissa. Robotiikan avulla voidaan tehostaa prosesseja sekä vähentää manuaalisyötä ja siitä mahdollisesti aiheutuvia virheitä.

Keskusluottolaitospalveluiden lisäksi Bonum Pankki vastaa POP Pankkien asiakkaiden maksukorttien ja korttiluottojen myöntämisestä ja ylläpidosta. Bonum Pankki on Visa Europen osakkeenomistaja ja välittää Visan tavaramerkin alla toimivia korttituotteita. Pankki on jatkanut korttiprosessoinnin tehostamista vuoden aikana.

POP Pankki -ryhmän digitaalinen liiketoiminta laajeni vuoden 2018 lopulla, kun Bonum Pankki toi markkinoille POP Pikalainan. POP Pikalaina on täysin digitaalinen vakuudeton kulutusluotto, jota tarjotaan myös muille kuin POP Pankkien asiakkaille.

## Taloudellinen asema

### TULOS

Bonum Pankin tilikauden tulos oli 192 tuhatta euroa (118 tuhatta euroa 1.1.-31.12.2017). Tilikauden tulos muodostuu pääosin POP Pankeille tarjotuista keskusluottolaitospalveluiden korko- ja palkkiotuotoista sekä korttiliiketoiminnan tuotoista. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 94,9 prosenttia (95,6).

Pankin tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet vuoteen 2017 verrattuna seuraavasti:

| (1 000 €)   | 1.1.-31.12.<br>2018 | 1.1.-31.12.<br>2017 | Muutos-%     |
|---|---------------------|---------------------|--------------|
| Korkotuotot   | 4 016               | 3 758               | 6,9          |
| Korkokulut  | -1 706              | -1 562              | 9,2          |
| <b>Korkokate</b>                                    | <b>2 310</b>        | <b>2 196</b>        | <b>5,2</b>   |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto                      | 6 235               | 5 037               | 23,8         |
| Sijoitusten nettotuotot                             | 466                 | 376                 | 23,9         |
| Liiketoiminnan muut tuotot                          | 661                 | 612                 | 8,2          |
| <b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>               | <b>9 672</b>        | <b>8 220</b>        | <b>17,7</b>  |
| Henkilöstökulut                                     | -1 862              | -1 337              | 39,3         |
| Liiketoiminnan muut kulut                           | -6 712              | -5 936              | 13,1         |
| Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -607                | -588                | 3,3          |
| <b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>                | <b>-9 180</b>       | <b>-7 861</b>       | <b>16,8</b>  |
| Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot               | -245                | -                   | N/A          |
| Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista       | -                   | -210                | N/A          |
| <b>Tulos ennen veroja</b>                           | <b>246</b>          | <b>149</b>          | <b>65,3</b>  |
| Tuloverot   | -54                 | -31                 | 75,0         |
| <b>Tilikauden tulos</b>                             | <b>192</b>          | <b>118</b>          | <b>62,80</b> |

Liiketoiminnan yhteenlasketut tuotot olivat 9 672 tuhatta euroa (8 220). Pankin korkokatteeksi muodostui 2 310 tuhatta euroa (2 196). Nousua edellisvuoteen verrattuna oli 5,2 prosenttia. Matala korkotaso ja negatiiviset rahamarkkinakorot ovat edelleen haastavia pankin korkotuottojen osalta. Nettopalkkiotuotot kasvoivat 6 235 tuhanteen euroon (5 037). Palkkiotuotot ovat pääosin maksujenvälityspalkkioita ja korttiliiketoiminnan tuottoja.

Sijoitusten nettotuotot nousivat 466 tuhanteen euroon (376). Sijoitusten nettotuotot muodostuvat pääasiassa valuuttatoiminnan nettotuotoista. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 661 tuhatta euroa (612), ja ne koostuvat pääosin Bonum Pankin keskusluottolaitostoiminnan rakentamisesta POP Pankeilta perityistä maksuista.

Liiketoiminnan kulut olivat yhteensä 9 180 tuhatta euroa (7 861). Henkilöstökulut nousivat 1 862 tuhanteen euroon (1 337). Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista, sekä eläke- ja muista henkilösivukuiluista. Kulujen nousu johtui henkilöstömäärän kasvusta sekä toimitusjohtajan vaihtumisesta aiheutuneista kertaluonteisista kuluista. Liiketoiminnan muut kulut nousivat edellisvuoteen verrattuna ja olivat 6 712 tuhatta euroa (5 936). Nousu aiheutui pääosin toimisto- ja ICT kulujen kasvusta.

**TASE**

Bonum Pankin tase kasvoi vuoden 2018 aikana 606 015 tuhanteen euroon (556 310 tuhatta euroa 31.12.2017).

Pankin tase-erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

| (1 000 €)                                 | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Varat</b>                              |                |                |
| Käteiset varat                            | 68 137         | 38 281         |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta      | 235 339        | 172 914        |
| Lainat ja saamiset asiakkailta            | 41 444         | 35 791         |
| Sijoitusomaisuus                          | 255 960        | 305 497        |
| Aineettomat hyödykkeet                    | 2 629          | 1 833          |
| Aineelliset hyödykkeet                    | 26             | 39             |
| Muut varat                                | 2 233          | 1 711          |
| Verosaamiset                              | 248            | 244            |
| <b>Varat yhteensä</b>                     | <b>606 015</b> | <b>556 310</b> |
| <b>Velat</b>                              |                |                |
| Velat luottolaitoksille                   | 414 973        | 405 688        |
| Velat asiakkaille                         | 9 983          | 4 801          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 142 399        | 109 713        |
| Muut velat                                | 6 604          | 3 682          |
| Verovelat                                 | 344            | 456            |
| <b>Velat yhteensä</b>                     | <b>574 302</b> | <b>524 340</b> |
| <b>Oma pääoma</b>                         |                |                |
| Osakepääoma                               | 10 000         | 10 000         |
| Rahastot                                  | 20 498         | 20 556         |
| Kertyneet voittovarot                     | 1 215          | 1 414          |
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>                | <b>31 713</b>  | <b>31 970</b>  |
| <b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>       | <b>606 015</b> | <b>556 310</b> |

Bonum Pankin vähimmäisvarantotalletus Suomen Pankkiin 31.12.2017 on siirretty vertailutiedoissa käteisistä varoista saamisiin luottolaitoksilta.

## KESKEISET TUNNUSLUVUT JA NIIDEN LASKENTAKAAVAT

|                           | 31.12.2018 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---------------------------|------------|------------|------------|
| Kulu-tuotto -suhde, %     | 94,9       | 95,6       | 82,7       |
| ROA                       | 0,03       | 0,02       | 0,22       |
| ROE                       | 0,60       | 0,44       | 4,66       |
| Vakavaraisuussuhde (TC) % | 43,7       | 53,2       | 28,7       |
| Omavaraisuusaste          | 5,2        | 5,7        | 4,7        |

**Kulu-tuotto -suhde, %**

$$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Liiketoiminnan tuotot yhteensä}} \times 100$$

**Koko pääoman tuotto (ROA), %**

$$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

**Oman pääoman tuotto (ROE), %**

$$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

**Vakavaraisuussuhde (TC), %**

$$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} \times 100$$

**Omavaraisuusaste, %**

$$\frac{\text{Oma pääoma}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$$

## Luottoluokitus

S&P Global Ratings vahvisti toukokuussa Bonum Pankin pitkäaikaisen investointitason (investment grade) luottoluokituksen tasolle BBB ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasolle A-2. Näkymät ovat edelleen vakaat. S&P Globalin antama vakaa näkymä kuvastaa POP Pankki -ryhmän vahvaa vakavaraisuutta sekä odotuksia yhteenliittymän myötä paranevasta tehokkuudesta.

## Osakkeet ja oma pääoma

31.12.2018 Bonum Pankilla oli 900 000 osaketta, jotka ovat kokonaan POP Pankkiliitto osk:n omistuksessa. Pankilla ei ole hallussa yhtiön omia osakkeita.

Bonum Pankin osakepääoma oli tilikauden päättyessä 10 000 tuhatta euroa (10 000). Oma pääoma yhteensä oli 31 713 tuhatta euroa (31 970).

## Vakavaraisuuden hallinta, riskien hallinta ja riskiasema

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

Bonum Pankin riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että kaikki merkittävät liiketoiminnasta aiheutuvat riskit tunnistetaan, arvioidaan, mitataan ja että niitä valvotaan säännöllisesti ja että ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankki ei ota toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä muodostuisi oleellista uhkaa pankin, keskusyhteisön tai koko yhteenliittymän vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle. Riskejä koskeva ohjeistus ja päätöksentekonoudattavat terveitä ja varovaisia liiketoiminnan periaatteita.

Merkittävimmät Bonum Pankin liiketoimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski ja korkoriski. Pankin liiketoiminnan suunnitteluun pohjautuva hallituksen vahvistama riskistrategia linjaa liiketoiminnan riskinottohalukkuuden. Liiketoimintaa harjoitetaan maltillisella riskitasolla niin, että riskit pystytään täysimääräisesti hallitsemaan.

Bonum Pankin hallitus vahvistaa liiketoiminnan tavoitteet, ohjeet ja rajoitteet liiketoiminnan riskitasoille sekä riskinottovaltuudet. Toimiva johto vastaa päivittäisen liiketoiminnan riskienhallinnasta riskirajoitteiden ja riskinottovaltuuksien puitteissa. Toimiva johto vastaa myös sisäisen valvonnan järjestämisestä ja riskienhallintajärjestelmien riittävydestä. Pankin riippumaton riskienvalvonta vastaa liiketoiminnan riskirajoitteiden ja vakavaraisuuden valvonnasta sekä raportoinnista hallitukselle ja yhteenliittymän keskusyhteisön riippumattomalle riskienvalvontatoiminnolle. Pankin compliance-toiminto valvoo, että pankki noudattaa toiminnassaan lakia, asetuksia, viranomaisen antamia ohjeita ja määräyksiä, omia sääntöjään sekä yhteenliittymän keskusyhteisön antamia ryhmän sisäisiä sitovia ohjeita.

Bonum Pankki on POP Pankkien yhteenliittymän keskusluottolaitos ja samalla jäsenluottolaitos. POP Pankkiliitto osk yhteenliittymän keskusyhteisönä valvoo Yhteenliittymälain 17 §:n mukaisesti riskienhallintajärjestelmien riittävyttä ja toimivuutta jäsenluottolaitoksissa. Keskusyhteisö antaa jäsenluottolaitoksille

niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sitovia ohjeita riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Lisäksi jäsenluottolaitoksille on asetettu yhteisiä liiketoiminnan ohjausrajoja, joilla varmistetaan siitä, että yksittäisen jäsenluottolaitoksen ottamat riskit ovat hyväksyttävissä rajoissa.

Yhteenliittymän riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteita, organisointia ja sisäisen valvonnan järjestämistä kuvataan tarkemmin POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen liitteessä 4. EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 575/2013 (CRR) edellyttämät riskejä koskevat tiedot on esitetty erillisessä Pilari III raportissa. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös on saatavissa POP Pankkiliitto osk:n toimitiloista osoitteesta Hevosenkenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa [www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi).

### LIKETOIMINNAN RISKIT

#### Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia maksuvelvoitteitaan. Bonum Pankin liiketoiminnan luottoriski muodostuu likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkitoiminnasta, johon kuuluu korttiliiketoiminta ja muu vähittäispankkitoiminta. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa sijoitustoiminnasta ja muista asiakkasaamisista syntyvien luottoriskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hallittavalle tasolle.

Bonum Pankin sijoitusomaisuus oli tilikauden lopussa 255 960 tuhatta euroa (304 699). Likviditeettireserviin kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältää valtioiden, kuntien, luottolaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia, joista osa on vakuudellisia ja EKP vakuuskelpoisia arvopapereita. Lisäksi pankilla oli likviditeettiportfolioon kuuluvia lyhytaikaisia pankkisaamia yhteensä 4 072 tuhatta euroa (1 016). Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan pääasiassa rajaamalla sijoituskohteiden luottokelpoisuutta sekä hajauttamalla sijoitusomaisuutta toimialoittain, vastapuolittain sekä instrumenttiluokittain.

Pankkitoiminnan luottoriskiasema säilyi vakaana ja riskitasoltaan maltillisena. Korttiliiketoiminnan luottotappiot ovat pysyneet maltillisella tasolla suhteessa



luottokannan kokoon. Korttiliiketoiminnan luottorisien hallinta perustuu maltilliseen luottopolitiikkaan, hakemuspisteytysmalliin sekä asiakkaan maksukyvyyn arviointiin. Muun pankkitoiminnan luottorisien hallinta perustuu asiakkaan maksukyvyyn arviointiin sekä riittäviin ja turvaaviin vakuuksiin. Luottorisien seuranta perustuu maksuviiveiden ja järjestämättömien saamisten jatkuvaan seurantaan, luottosalkun laadun seurantaan sekä odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrän seurantaan.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta kasvoi tilikaudella 15,8 prosenttia päätyen 41 444 tuhanteen euroon (35 791). Henkilöasiakkaille myönnettyjen lainojen osuus luottokannasta oli 99,5 prosenttia (99,2). Korttiluottojen luottokanta kasvoi tilikaudella 8,0 prosenttia päätyen 34 970 tuhanteen euroon (32 373). Vuonna 2018 korttiluottoista kirjattiin luottotappioita 271 tuhatta euroa (233). Muista pankkitoiminnan eristä ei ole kirjattu luottotappioita eikä niissä ole järjestämättömiä saamia.

Luottoihin ja saamisiin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) pienenevät tilikauden aikana 3,0 prosenttia päätyen 561 tuhanteen euroon. Arvon alentumisia koskevat kirjanpitosäännökset muuttuivat 1.1.2018, kun pankki siirtyi soveltamaan IFRS 9 -standardia. Arvon alentumisten historiatietoja ei ole oikaistu.

Bonum Pankin yli 90 päivää erääntyneenä olleet saamiset olivat 0,80 prosenttia (0,88) luottokannasta. 30-90 päivää erääntyneenä olleet saamiset olivat vuoden 2018 lopussa 0,10 prosenttia (0,08) luottokannasta.

Luottoriskille alttiita tase-eriä oli vuoden 2018 lopussa yhteensä 300 444 tuhatta euroa (341 506). Taseen ulkopuolisia sitovia luottolupauksia Bonum Pankilla oli 108 616 tuhatta euroa (101 283), jotka muodostuivat pääasiassa korttiluottojen vapaista luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä.

Bonum Pankin yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskokonaisuudelle, myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää EU:n vakavaraisuusasetuksessa N:0 575/2013, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä.

## Likviditeettiriskit

Likviditeettiriski voidaan jakaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskiin ja pitkän aikavälin rakenteelliseen rahoitusriskiin. Maksuvalmiusriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa pankki ei suoriudu maksuvelvoitteistaan ilman vaikeuksia. Rakenteellinen rahoitusriski tarkoittaa jälleenrahoitusriskiä, joka muodostuu taseen saamisten ja velkojen maturiteettieroista.

Likviditeettiriskeihin varaudutaan ylläpitämällä likviditeettireserviä, jonka turvin pankki kykenee selviytymään ilman ulkopuolista rahoitusta niin pitkään, että poikkeuksellisten olojen varalle laadittu rahoituksen jatkuvuus suunnitelma voidaan ottaa käyttöön täysimääräisesti. Likviditeettireservi muodostuu LCR kelpoisista likvideistä varoista, keskuspankkirahoituksen vakuudeksi kelpaavista varoista, sekä lyhyistä pankkisaamisista.

Maksuvalmiusriskin mittaamisen keskeinen tunnusluku on EU:n vakavaraisuusasetuksessa määritelty maksuvalmiusvaatimus (LCR). LCR-suhdeluvun vähimmäisvaatimus on 100 prosenttia. POP Pankkien yhteenliittymän LCR-suhdeluku oli vuoden 2018 lopussa 151,3 prosenttia (142,9).

Bonum Pankki vastaa keskusluottolaitoksena POP Pankkien yhteenliittymän LCR-suhdeluvun hallinnasta ja seuraa jäsenpankkien maksuvalmiustilannetta. Bonum Pankki vastaa yhteenliittymän pitkäaikaisen rahoituksen hankinnasta ja toimii muiden jäsenluottolaitosten sisäisenä pankkina. Pankin rahoitusrakenteen suunnittelu perustuu koko yhteenliittymän likviditeetti- ja rahoitussuunnitteluun sekä keskusyhteisön niille antamiin tavoitteisiin ja ohjausrajoihin.

## Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen tai muiden markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Markkinariskin hallinnan tavoitteena on tunnistaa ja arvioida liiketoimintaan sisältyvät markkinariskit, rajoittaa riskit hyväksyttävälle tasolle ja seurata riskiasemaa ajantasaisesti. POP Pankkien yhteenliittymässä keskusyhteisön hallitus vahvistaa markkinariskistrategian ja markkinariskin hallinnan ohjeet, jotka luovat pohjan markkinariskin

hallinnalle Bonum Pankissa. Pankin hallitus vahvistaa markkinariskeille asetettavat enimmäismäärät ja sijoitussuunnitelman. Vakavaraisuuden hallintaprosessi on keskeinen rahoitustaseen sisältämän markkinariskin mittaamisen ja seurannan prosessi, jossa markkinariskien pääomavaraukset asetetaan.

### **Korkoriski**

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

Korkoriskiä syntyy likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkiliiketoiminnan rahoitustaseesta. Pankki ei käyttänyt johdannaisia vuonna 2018.

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

### **Operatiiviset riskit**

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa olennaiset liiketoiminnan operatiiviset riskit ja minimoida niiden toteutumismahdollisuus ja vaikutukset. Tavoitteeseen pyritään lisäksi henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä muun muassa eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Bonum Pankin merkittävimpiin uusiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan tuotehallintamenettelyssä. Pankki tekee vuosittain operatiivisten riskien itsearviointin tekemiensä riskikartoitusten perusteella, joissa hyödynnetään operatiivisten riskien tapahtumaseurantaa. Osa operatiivisten riskien mahdollisista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

### **Strateginen riski**

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärän strategian tai liiketoimintamallin valinnasta johtuvia menetyksiä. Menetykset voivat johtua myös strategian toteuttamisen epäonnistumisesta, kilpailuympäristön odottamattomista muutoksista tai liian hitaasta reagoinnista muutoksiin.

Bonum Pankin liiketoimintasuunnitelmassa määriteltyjen strategisten tavoitteiden mukaisesti Bonum Pankin on pystyttävä varmistamaan POP Pankkien tarvitsemat perustoiminnot. Potentiaalisia strategisia uhkavia on huomioitu pääomatarvetta arvioitaessa. Liiketoimintasuunnittelussa keskitytään yhteenliittymän jäsenpankkien tarvitsemien keskusluottolaitostointojen kehittämiseen ja uuden liiketoiminnan vakiinnuttamiseen.

Bonum Pankin strategisia riskejä pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään analyyssejä POP Pankki -ryhmän tilasta ja liiketoiminnan kehityksestä sekä analyyssejä ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

## VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa Bonum Pankin pääomien riittävä määrä, laatu ja niiden tehokas käyttö. Pääomilla katetaan pankin liiketoimintasuunnitelman toteuttamisesta aiheutuvat olennaiset riskit ja turvataan pankin jatkuva ja häiriötön toiminta odottamattomien tappioiden varalta. Tavoitteeseen pyritään dokumentoidulla ja systemaattisella vakavaraisuuden hallintaprosessilla, joka kytkeytyy kiinteästi koko yhteenliittymän ja muiden jäsenluottolaitosten liiketoiminnan suunnitteluun.

Bonum Pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Pääomasuunnitelman laatimisessa käytetään keskusyhteisön riskienhallinnan määrittelemiä laskentamenetelmiä.

Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista, joista vähennetään EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset vähennyserät. Vuoden 2018 lopussa pankin omat varat yhteensä olivat 28 845 tuhatta euroa (30 288), joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

Vuoden 2018 lopussa Bonum Pankin vakavaraisuussuhde oli 43,7 prosenttia (53,2) ja ydinpääoman suhde riskipainotettuihin eriin 43,7 prosenttia (53,2). Pankki ei lue tilikauden aikana kertynyttä voittoa omiin varoihin. Pankin vakavaraisuus on pysynyt korkealla tasolla vuoden 2017 lopun 10 miljoonan euron pääomalisäyksen jälkeen. Vakavaraisuuden odotetaan jatkossa normalisoituvan keskusluottolaitostoimintojen ja pankkiliiketoiminnan laajenemisen vuoksi, jonka odotetaan kasvattavan pankin riskipainotettujen saamisten määrää.

Lakisääteline alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia ja ydinpääomalle 4,5 prosenttia. Vuoden 2015 alussa otettiin 8 prosentin vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi käyttöön kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 prosenttia sekä muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0 - 2,5 prosentin tasolle.

Bonum Pankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain laadittavassa puolivuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

| VAKAVARAISUUDEN YHTENVETO (1 000 €)   | 31.12.2018    | 31.12.2017    |
|---|---------------|---------------|
| Ydinpääoma ennen vähennyksiä  | 31 521        | 31 851        |
| Vähennykset ydinpääomasta   | -2 676        | -1 563        |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>   | <b>28 845</b> | <b>30 288</b> |
| Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä   | 0             | 0             |
| Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta  | 0             | 0             |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1)   | 0             | 0             |
| Ensisijainen pääoma (T1=CET1+AT1)   | 28 845        | 30 288        |
| Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä   | 0             | 0             |
| Vähennykset toissijaisesta pääomasta  | 0             | 0             |
| Toissijainen pääoma (T2)  | 0             | 0             |
| <b>Omat varat yhteensä (TC=T1+T2)</b>   | <b>28 845</b> | <b>30 288</b> |
| <b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>  | <b>65 955</b> | <b>56 970</b> |
| - josta luottoriskin osuus  | 48 624        | 42 213        |
| - josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)  | 0             | 0             |
| - josta markkinariskin osuus (valuuttariski)  | 1 266         | 998           |
| - josta operatiivisen riskin osuus  | 16 064        | 13 758        |
| Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)   | 43,7 %        | 53,2 %        |
| Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)  | 43,7 %        | 53,2 %        |
| <b>Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)</b>  | <b>43,7 %</b> | <b>53,2 %</b> |
| <b>Pääomavaatimus</b>   |               |               |
| Omat varat yhteensä   | 28 845        | 30 288        |
| Pääomavaatimus yhteensä*  | 6 952         | 6 044         |
| Puskuri pääomavaatimukseen  | 21 893        | 24 244        |
| * Pääomavaatimus yhteensä muodostuu minimivaatimuksesta 8%, kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5% ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista |               |               |
| <b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>  |               |               |
| Ensisijainen pääoma (T1)  | 28 845        | 30 288        |
| Vastuut yhteensä  | 620 359       | 572 016       |
| Vähimmäisomavaraisuusaste, %  | 4,6 %         | 5,3 %         |

## SISÄINEN VALVONTA

Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistamaan siitä, että organisaatio toimii säännösten mukaisesti ja hallitsee riskejä kattavasti.

Bonum Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankissa eri tasoille asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan sovittuja ja asetettuja sisäisen valvonnan ohjeita noudattaen ja että toiminta on tehokasta ja luotettavaa. Sisäinen valvonta on pankin sisältä käsin tapahtuvaa hallintoelin-ten ja organisaation itsensä hoitamaa tarkkailua ja se kohdistuu ensisijaisesti toiminnan tilaan, laatuun ja tuloksiin. Sisäistä valvontaa toteuttavat hallitus, toimitusjohtaja, toimiva johto, esimiehet ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa havaitsemistaan poikkeamista ja laittomuuksista.

## SISÄINEN TARKASTUS

Yhteenliittymän keskusyhteisö vastaa keskitetysti sisäisen tarkastuksen ohjaamisesta ja järjestämisestä yhteenliittymän keskusyhteisössä, jäsenluottolaitoksissa ja muissa yhteenliittymään kuuluvissa yrityksissä. Bonum Pankin sisäinen tarkastus perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallituksen ja hallintoneuvoston vahvistamiin sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteisiin sekä keskusyhteisön hallituksen hyväksymään tarkastussuunnitelmaan.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan ensisijaisesti pankin hallitukselle. Pankin hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot suoritettujen tarkastusten jälkeen. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti toiminnastaan ja havainnoistaan keskusyhteisön hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnalle (hallintoneuvostolle), hallituksen tarkastusvaliokunnalle (keskusyhteisön hallitukselle) ja toimitusjohtajalle.

Pankissa vuoden aikana toteutetut sisäiset tarkastukset on suorittanut PricewaterhouseCoopers Oy.

## BONUM PANKIN HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Bonum Pankin varsinaisessa yhtiökokouksessa 3.4.2018 vahvistettiin vuoden 2017 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin hallitukseen kuului tilikauden alussa viisi jäsentä ja 29.1.2018 alkaen 4 jäsentä. Hallitus on kokoontunut vuoden aikana 19 kertaa.

### Hallituksen varsinaiset jäsenet olivat:

|  |   |
|--|---|
| <b>Hallituksen puheenjohtaja</b><br>30.1.2018 alkaen | <b>Pekka Lemettinen</b><br>toimitusjohtaja  |
| <b>Hallituksen jäsen</b><br>29.1.2018 saakka         |   |
| <b>Hallituksen puheenjohtaja</b><br>29.1.2018 saakka | <b>Kirsi Salo</b><br>toimitusjohtaja        |
| <b>Hallituksen jäsen</b><br>19.10.2018 alkaen        | <b>Arvi Helenius</b><br>lakiasianjohtaja    |
| <b>Hallituksen jäsen</b><br>11.10.2018 saakka        | <b>Timo Hulkko</b><br>johtaja               |
| <b>Hallituksen jäsen</b>                             | <b>Hanna Linna</b><br>toimitusjohtaja       |
| <b>Hallituksen jäsen</b>                             | <b>Mikael Zilliacus</b><br>lakiasianjohtaja |

Bonum Pankin toimitusjohtajana toimi tilikauden aikana **Anders Dahlqvist** 16.1.2018 saakka, väliaikaisena toimitusjohtajana **Marjo Orrenmaa** 17.1.2018-28.1.2018 ja väliaikaisena toimitusjohtajana **Kirsi Salo** 29.1.2018-12.12.2018. Uudeksi toimitusjohtajaksi nimitettiin 13.12.2018 alkaen **Pia Ali-Tolppa**. Toimitusjohtajan sijaisena toimi **Lassi Vepsäläinen**.

31.12.2017 pankin palveluksessa oli 16 henkilöä, kaikki kokoaikaisia vakituudessa työsuhteessa. Työntekijöiden ammatillista osaamista ylläpidetään ja kehitetään pankin tarpeiden, muuttuvan toimintaympäristön sekä henkilöiden yksilöllisten osaamisvaatimusten ja niissä tapahtuvien muutosten mukaisesti.

## TILINTARKASTUS

Yhtiön varsinaisena tilintarkastajana on toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT **Tiia Kataja**.

## Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Bonum Pankin toimintoja ohjaa osakkeenomistaja, joka käyttää päätösvaltaansa yhtiökokouksessa osakeyhtiölain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti. Yhtiökokous päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallituksen jäsenet.

Pankkia edustaa ja sen toimintaa johtaa hallitus. Operatiiviset päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu pankin yhtiöjärjestykseen, yhtiökokouksen päätöksiin ja lainsäädäntöön. Pankin toimitusjohtaja vastaa pankin operatiivisesta toiminnasta hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten ja pankin sisäisten ohjeiden mukaisesti. Tehtävään valittaessa hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on tehtävää vastaanottaessaan annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys.

Bonum Pankin hallinto- ja ohjausjärjestelmä on julkaistu pankin verkkosivuilla osoitteessa <https://www.poppankki.fi/pop-pankki-ryhma/bonum-pankki-oj/hallintojarjestelmat>.

## Palkitsemisjärjestelmä

### PALKITSEMISJÄRJESTELMÄN MÄÄRITTELYSSÄ KÄYTETTY PÄÄTÖKSENTEKOPROSESSI

Bonum Pankin hallitus vastaa pankin palkitsemisasiosta. Pankilla ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi pankin suppean liiketoiminnan vuoksi. Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista ja arvioi sen toimivuutta vuosittain.

Pankin compliance-toiminto todentaa kerran vuodessa, onko pankin hallituksen hyväksymää palkitsemisjärjestelmää noudatettu. Valvontatoiminnoissa työskentelevän henkilön palkkio ei ole riippuvainen sen liiketoiminnan tuloksesta, jota hän valvoo.

### PALKITSEMISEN JA TULOKSEN VÄLINEN SUHDE

Palkitsemisjärjestelmän tulee olla pankin liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja sen tulee vastata pankin pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmän on myös oltava sopuolosuhteissa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa sekä edistää niitä.

### SUORITUSTEN ARVIOINNISSA KÄYTETYT PERUSTEET JA RISKIPERUSTEISET PALKKIOIDEN MÄÄRÄN MUUTOKSET, LYKKÄÄMISKÄYTÄNTEET JA PALKKIOIDEN MAKSAMISPERUSTEET

Pankissa kenenkään palkkionsaajan muuttuva palkkio ei voi ylittää 50 tuhatta euroa yhden vuoden ansaintajaksolta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt alle 13 prosentin.

Palkansaajalle maksettava eroraha tai muu korvaus voidaan maksaa, jos palvelussuhde päättyy ennakko-aikaisesti. Maksamisessa otetaan huomioon yllä mainitut periaatteet ja maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen. Korvauksen maksamisesta päättää pankin hallitus.

### PALKKIOIDEN KIINTEIDEN JA MUUTTUVIEN OSIEN SUHDE

Pankin palkitsemisjärjestelmässä muuttuvat palkkiot voivat olla enintään 20 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta.

### MUUTTUVIEN PALKKIOIDEN JA MUIDEN LUONTOISETUJEN MÄÄRITTÄMISESSÄ SOVELLETTAVAT KESKEISET PARAMETRIT JA PERUSTEET

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Muuttuvien palkkioiden maksuperusteet päätetään ja tiedotetaan palkkionsaajille etukäteen. Ilman etukäteen asetettua ja tiedotettua maksuperustetta hallitus voi kuitenkin palkita työntekijää poikkeuksellisen hyvästä suorituksesta enintään yhden kuukauden palkkaa vastaavalla palkkiolla

2. Palkkion on perustuttava kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen toiminnon suorituksesta. Suoritusta arvioitaessa on huomioitava se, miten suoritus on toteutunut pitkällä aikavälillä

3. Maksettavien palkkioiden määrissä on otettava huomioon ainakin arviointihetkellä tiedossa olevat sekä tulevat riskit, pääomakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius

4. Oikeus muuttuvaan palkkioon voi syntyä palkkionsaajalle ja se voidaan maksaa hänelle vain, jos palkkionsaaja ei ole menetellyt luottolaitosta velvoitavien säännösten, ohjeiden tai luottolaitoksen määrittelemien toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen vastaisesti taikka teollaan tai laiminlyönnillään myötävaikuttanut tällaiseen menettelyyn. Muuttuva palkkio on myös voitava jättää maksamatta tai periä takaisin, jos kyseinen menettely tulee luottolaitoksen tietoon vasta palkkion määräytymisen tai maksamisen jälkeen

5. Pankki voi sitoutua ehdottomaan (ei takaisin perimisen mahdollisuutta) palkkion maksamiseen ainoastaan erityisen painavista syistä ja edellyttäen, että luvattu palkkio kohdistuu ainoastaan palkkionsaajan palvelussuhteen ensimmäiseen vuoteen.

#### **YHTEENLASKETUT PALKITSEMISTA KOSKEVAT TIEDOT TOIMIVAN JOHDON JA NIIDEN HENKILÖSTÖN JÄSENTEN OSALTA, JOIDEN TOIMINNALLA ON MERKITTÄVÄ VAIKUTUS LAITOKSEN RISKIPROFIILIIN**

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista henkilöistä ja heille maksetuista palkkioista:

1. Toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet,
2. Muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus keskusyhteisön tai yhteenliittymän riskiasemaan,
3. Henkilöt, jotka työskentelevät riskien valvontatoiminnossa riskienhallintatehtävissä, compliance-toiminnossa tai sisäisen tarkastuksen toiminnossa,
4. Muu henkilö, jonka palkkioiden kokonaismäärä ei merkittävästi poikkea 1 ja 2 kohdissa tarkoitettulle henkilölle määräytyvän palkkion kokonaismäärästä.

#### **TOTEUTUNEET PALKKIOT**

Pankissa ei ole tilikauden aikana maksettu muuttuvia palkkioita tai aloitusrahoja. Erärahoja maksettiin 78 tuhatta euroa. Nykyisissä työ sopimuksissa ei ole sovittu erärahoista.

Pankissa ei tilikauden aikana ole maksettu yli miljoonan euron palkkioita.

### **Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot**

Bonum Pankin pankkijärjestelmä on ulkoistettu Oy Samlink Ab:iin. Bonum Pankin kirjanpito on ulkoistettu Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:öön, jonka POP Pankki -ryhmä omistaa muiden kyseisen yhtiön asiakaspankkien kanssa. Bonum Pankin maksusanomien välitys on hoidettu Tieto Oyj:n ylläpitämän SWIFT Service Bureauun kautta pois lukien POP Pankki -ryhmän sisäiset maksut.

Korttiliiketoimintaan kuuluvia palveluja on ulkoistettu Samlinkille, Nets Oy:lle, Intrum Justitia Oy:lle ja Evry Card Services Oy:lle.

### **Talletussuoja**

Bonum Pankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 tuhanteen euroon saakka. Talletuspankkien yhteenliittymän jäsenenä olevia talletuspankkeja pidetään talletussuojan kannalta yhtenä talletuspankkina. Tämän johdosta saman tallettajan talletussuoja kaikista POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa (POP Pankki ja Bonum Pankki) olevista talletuksista on yhteensä 100 tuhatta euroa. Bonum Pankin toiminta keskittyy yhteenliittymän jäsenosuuspankeille tarjottaviin keskusluottolaitospalveluihin, joten talletussuojarahaston merkitys on vähäinen.

### **Yhteiskuntavastuu**

POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksessä on kerrottu POP Pankki -ryhmän yhteiskuntavastuusta. Bonum Pankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Toimimalla POP Pankkien keskusluottolaitoksena Bonum Pankki tukee omalta osaltaan paikallisten POP Pankkien yhteiskuntavastuuta.

## Tilikauden jälkeiset tapahtumat

Tammikuussa 2019 Bonum Pankki ja Pohjoismaiden Investointipankki (NIB) perustivat 35 miljoonan euron lainaohjelman PK-yritysten ja ympäristöhankkeiden rahoittamiseen. Lainaohjelma on seitsemän vuoden mittainen. Pankki laski myös liikkeelle 20 miljoonan euron kaksivuotisen suunnatun joukkoeläkirjalainan. Bonum Pankin sijoitustodistusohjelma uusittiin tammikuussa ja ohjelman kokoa kasvatettiin 250 miljoonaan euroon.

POP Pankki -ryhmä uudistaa peruspankkijärjestelmänsä, mikä mahdollistaa digitaalisten palvelujen tehokkaan kehittämisen tulevaisuudessa. Investointi on yksi kaikkien aikojen suurimmista POP Pankki -ryhmässä. POP Pankki -ryhmä ryhtyy uudistamaan peruspankkijärjestelmänsä yhteistyössä Säästöpankkiryhmän ja Oma Säästöpankin kanssa. Projekti käynnistyy keväällä 2019 ja jatkuu arviolta vuoteen 2021 asti.

Uudeksi peruspankkijärjestelmäksi on valittu Temenoksen T24-ohjelmisto. Sen toimittaa yhdysvaltalainen Cognizant, joka on yksi maailman johtavista digitaalisten palvelujen tarjoajista. 23.1.2019 allekirjoitettu sopimus kattaa otto- ja antolainauksen sekä maksamisen palvelut. Sopimukseen sisältyy myös yrityskauppa, jossa Cognizant ostaa 100 prosenttia Samlinkin osakkeista. Osakkeiden myynti vaatii vielä Työ- ja elinkeinoministeriön hyväksynnän sekä Finanssivalvonnan tarkastuksen. Bonum Pankki ei omista Samlinkin osakkeita.

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

## Vuoden 2019 näkymät

Bonum Pankin keskeisimmät tehtävät POP Pankkien yhteenliittymässä ovat toimiminen yhteenliittymän keskusluottolaitoksena ja korttien liikkeeseenlaskijana sekä yhteenliittymän maksuliikenteestä huolehtiminen. Pankki kehittää yhteenliittymän rahoitusta vuonna 2019 kasvattamalla sisäisen pankin toimintaa ja monipuolistamalla rahoituksen hankintatapoja. Bonum Pankin liikkeelle laskemien maksukorttien käytön ja myynnin tehostamista jatketaan yhdessä POP Pankkien kanssa korttiprosessointia virtaviivaistamalla. Lisäksi valmistaudutaan reaaliaikaiseen maksamiseen ja maksupalveludirektiivin (PSD2) mukanaan tuomien kehitysmahdollisuuksien hyödyntämiseen.

Bonum Pankki valmistelee uusia, yhteenliittymän pankkien liiketoimintaa tukevia palveluita ja tuotteita vuoden 2019 aikana. Yhteenliittymän palveluiden keskittäminen edistää kustannusrakenteen hallintaa ja mahdollistaa joidenkin työvaiheiden automatisoinnin robotiikan avulla. Vuoden 2018 lopussa lanseeratun vakuudettoman kulutusluottotuotteen ja muun digitaalisen liiketoiminnan kehittäminen ovat pankin toiminnan painopistealueita vuonna 2019. Vuoden 2019 tuloksen arvioidaan muodostuvan positiiviseksi.

## Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Bonum Pankin jakokelpoiset varat olivat 19 814 896,97 euroa. Bonum Pankin hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto 192 409,29 euroa kirjataan kertyneisiin voittovaroihin eikä osinkoa jaeta.



## TILINPÄÄTÖS 1.1. – 31.12.2018

## TULOSLASKELMA

| (1 000 €)   | Liite    | 1.1.–31.12.<br>2018 | 1.1.–31.12.<br>2017 | Muutos-%     |
|---|----------|---------------------|---------------------|--------------|
| Korkotuotot   | Liite 3  | 4 016               | 3 758               | 6,9          |
| Korkokulut  | Liite 3  | -1 706              | -1 562              | 9,2          |
| <b>Korkokate</b>                                    |          | <b>2 310</b>        | <b>2 196</b>        | <b>5,2</b>   |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto                      | Liite 4  | 6 235               | 5 037               | 23,8         |
| Sijoitusten nettotuotot                             | Liite 5  | 466                 | 376                 | 23,9         |
| Liiketoiminnan muut tuotot                          | Liite 6  | 661                 | 612                 | 8,2          |
| <b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>               |          | <b>9 672</b>        | <b>8 220</b>        | <b>17,7</b>  |
| Henkilöstökulut                                     | Liite 7  | -1 862              | -1 337              | 39,3         |
| Liiketoiminnan muut kulut                           | Liite 8  | -6 712              | -5 936              | 13,1         |
| Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | Liite 9  | -607                | -588                | 3,3          |
| <b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>                |          | <b>-9 180</b>       | <b>-7 861</b>       | <b>16,8</b>  |
| Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot               | Liite 14 | -245                | -                   | N/A          |
| Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista       | Liite 14 | -                   | -210                | N/A          |
| <b>Tulos ennen veroja</b>                           |          | <b>246</b>          | <b>149</b>          | <b>65,3</b>  |
| Tuloverot   | Liite 10 | -54                 | -31                 | 75,0         |
| <b>Tilikauden tulos</b>                             |          | <b>192</b>          | <b>118</b>          | <b>62,80</b> |

## LAAJA TULOSLASKELMA

| (1 000 €)   | Liite    | 1.1.–31.12.<br>2018 | 1.1.–31.12.<br>2017 | Muutos-%     |
|---|----------|---------------------|---------------------|--------------|
| Tilikauden tulos  |          | 192                 | 118                 | 62,8         |
| Muut laajan tuloksen erät                                   |          |                     |                     |              |
| Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi                 |          |                     |                     |              |
| Käyvän arvon rahaston muutos                                |          |                     |                     |              |
| Oman pääoman ehtoiset instrumentit                          | Liite 25 | -105                | -                   | N/A          |
| Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi |          |                     |                     |              |
| Käyvän arvon rahaston muutos                                |          |                     | -                   | N/A          |
| Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit                       | Liite 25 | -222                |                     | N/A          |
| Myytävissä olevat rahoitusvarat                             | Liite 25 |                     | 168                 |              |
| <b>Tilikauden laaja tulos</b>                               |          | <b>75</b>           | <b>287</b>          | <b>-73,9</b> |

Bonum Pankki on POP Pankkiliitto osk:n kokonaan omistama tytäryritys.

## TASE

| (1 000 €)                                 | Liite    | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|---|----------|----------------|----------------|
| <b>Varat</b>                              |          |                |                |
| Käteiset varat                            | Liite 15 | 68 137         | 38 281         |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta      | Liite 16 | 235 339        | 172 914        |
| Lainat ja saamiset asiakkailta            | Liite 16 | 41 444         | 35 791         |
| Sijoitusomaisuus                          | Liite 17 | 255 960        | 305 497        |
| Aineettomat hyödykkeet                    | Liite 18 | 2 629          | 1 833          |
| Aineelliset hyödykkeet                    | Liite 19 | 26             | 39             |
| Muut varat                                | Liite 20 | 2 233          | 1 711          |
| Versaamiset                               | Liite 21 | 248            | 244            |
| <b>Varat yhteensä</b>                     |          | <b>606 015</b> | <b>556 310</b> |
| <b>Velat</b>                              |          |                |                |
| Velat luottolaitoksille                   | Liite 22 | 414 973        | 405 688        |
| Velat asiakkaille                         | Liite 22 | 9 983          | 4 801          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | Liite 23 | 142 399        | 109 713        |
| Muut velat                                | Liite 24 | 6 604          | 3 682          |
| Verovelat                                 | Liite 21 | 344            | 456            |
| <b>Velat yhteensä</b>                     |          | <b>574 302</b> | <b>524 340</b> |
| <b>Oma pääoma</b>                         |          |                |                |
| Osakepääoma                               | Liite 25 | 10 000         | 10 000         |
| Rahastot                                  | Liite 25 | 20 498         | 20 556         |
| Kertyneet voittovarot                     | Liite 25 | 1 215          | 1 414          |
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>                |          | <b>31 713</b>  | <b>31 970</b>  |
| <b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>       |          | <b>606 015</b> | <b>556 310</b> |

Bonum Pankin vähimmäisvarantotalletus Suomen Pankkiin 31.12.2017 on siirretty vertailutiedoissa käteisistä varoista saamisiin luottolaitoksilta.

## OMAN PÄÄOMAN MUUTOSTEN LASKELMA

| (1 000 €)                        | Osake-<br>pääoma | Käyvän<br>arvon<br>rahasto | Muut<br>rahastot | Kertyneet<br>voittovarot | Oma<br>pääoma<br>yhteensä |
|----------------------------------|------------------|----------------------------|------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>Oma pääoma 1.1.2018</b>       | <b>10 000</b>    | <b>556</b>                 | <b>20 000</b>    | <b>1 414</b>             | <b>31 970</b>             |
| IFRS 9 siirtymä                  |                  | 60                         |                  | -429                     | -369                      |
| <b>Oma pääoma<br/>1.1.2018</b>   | <b>10 000</b>    | <b>616</b>                 | <b>20 000</b>    | <b>985</b>               | <b>31 601</b>             |
| Tilikauden laaja tulos           |                  |                            |                  |                          |                           |
| Tilikauden tulos                 |                  |                            |                  | 192                      | 192                       |
| Muut laajan tuloksen erät        |                  | -118                       |                  |                          | -118                      |
| <b>Laaja tulos<br/>yhteensä</b>  |                  | <b>-118</b>                |                  | <b>192</b>               | <b>75</b>                 |
| Muut muutokset                   |                  |                            |                  | 38                       | 38                        |
| <b>Oma pääoma<br/>31.12.2018</b> | <b>10 000</b>    | <b>498</b>                 | <b>20 000</b>    | <b>1 215</b>             | <b>31 713</b>             |

| (1 000 €)                        | Osake-<br>pääoma | Käyvän<br>arvon<br>rahasto | Muut<br>rahastot | Kertyneet<br>voittovarot | Oma<br>pääoma<br>yhteensä |
|----------------------------------|------------------|----------------------------|------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>Oma pääoma 1.1.2017</b>       | <b>10 000</b>    | <b>387</b>                 | <b>10 000</b>    | <b>1 296</b>             | <b>21 683</b>             |
| Tilikauden laaja tulos           |                  |                            |                  |                          |                           |
| Tilikauden tulos                 |                  |                            |                  | 118                      | 118                       |
| Muut laajan tuloksen erät        |                  | 168                        |                  |                          | 168                       |
| Muut muutokset                   |                  |                            | 10 000           |                          | 10 000                    |
| <b>Oma pääoma<br/>31.12.2017</b> | <b>10 000</b>    | <b>556</b>                 | <b>20 000</b>    | <b>1 414</b>             | <b>31 970</b>             |

## RAHAVIRTALASKELMA

| (1 000 €)  | 1.1.–31.12.2018 | 1.1.–31.12.2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Liiketoiminnan rahavirta</b>                            |                 |                 |
| Tilikauden tulos   | 192             | 118             |
| Oikaisut tilikauden tulokseen                              | 906             | 595             |
| <b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>  | <b>-16 546</b>  | <b>-126 176</b> |
| Saamiset luottolaitoksilta                                 | -59 439         | -78 161         |
| Saamiset asiakkailta                                       | -6 086          | 2 788           |
| Sijoitusomaisuus   | 49 501          | -50 648         |
| Muut varat   | -522            | -155            |
| <b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b> | <b>49 863</b>   | <b>89 293</b>   |
| Velat luottolaitoksille                                    | 9 285           | 78 789          |
| Velat asiakkaille  | 5 182           | 1 188           |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                  | 32 685          | 10 193          |
| Varaukset ja muut velat                                    | 2 711           | -876            |
| Maksetut tuloverot   | -48             | -235            |
| <b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>                   | <b>34 368</b>   | <b>-36 404</b>  |
| <b>Investointien rahavirta</b>                             |                 |                 |
| Muiden sijoitusten lisäykset                               | -65             | -               |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin    | -1 391          | -42             |
| <b>Investointien rahavirta yhteensä</b>                    | <b>-1 456</b>   | <b>-42</b>      |
| <b>Rahoituksen rahavirta</b>                               |                 |                 |
| Pääomasijoitus   | -               | 10 000          |
| <b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>                      | <b>0,00</b>     | <b>10 000</b>   |
| <b>Rahavarojen muutos</b>                                  |                 |                 |
| Rahavarat tilikauden alussa                                | 39 297          | 65 744          |
| Rahavarat tilikauden lopussa                               | 72 209          | 39 297          |
| <b>Rahavarojen nettomuutos</b>                             | <b>32 912</b>   | <b>-26 446</b>  |
| Saadut korot   | 3 992           | 3 746           |
| Maksetut korot   | 1 697           | 1 559           |
| Saadut osingot   | 11              | 5               |
| <b>Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut</b>                |                 |                 |
| Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut     | 906             | 595             |
| Saamisten arvonalentumiset                                 | 245             | -23             |
| Poistot  | 607             | 588             |
| Muut   | 54              | 31              |
| <b>Rahavarat</b>   |                 |                 |
| Käteiset varat   | 68 137          | 38 281          |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta        | 4 072           | 1 016           |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>72 209</b>   | <b>39 297</b>   |

Bonum Pankin vähimmäisvarantotalletus Suomen Pankkiin 31.12.2017 on siirretty vertailutiedoissa käteisistä varoista saamisiin luottolaitoksilta. Muutos vaikuttaa rahavarojen ja käteisten varojen määrään rahavirtalaskelmassa.

## LIITE 1 TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

### YLEISTÄ

#### Bonum Pankki Oyj ja POP Pankki -ryhmä

Bonum Pankki Oyj (jäljempänä Bonum Pankki) on POP Pankkiliitto osk:n kokonaan omistama tytäryritys ja POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitos, joka toimii POP Pankkiliitto osk:n jäsenosuuspankkien (POP Pankkien) keskusluottolaitoksena. Bonum Pankki hoitaa POP Pankkien maksuliiketelejä ja välittää POP Pankkien ja muiden pankkien asiakkaiden väliset maksutapahtumat, hoitaa POP Pankkien vähimmäisvarantalletukset Suomen Pankkiin, ottaa vastaan POP Pankkien talletuksia ja myöntää POP Pankeille maksuvalmiuden hoitoon tarvittavia luottoja. Lisäksi Bonum Pankki hoitaa POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiuden hallintaa ja toimii rahoituksen tukkumarkkinoilla laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja senior-ehtoisia vakuudettomia joukkovelkakirjalainoja. Bonum Pankin tehtäviin kuuluu myös POP Pankkien asiakkaiden Visa-kortteihin liittyvien toimintojen hoitaminen. Bonum Pankin kotipaikka on Espoo. Jäljennös Bonum Pankin tilinpäätöksestä on saatavissa Bonum Pankin toimitiloista osoitteesta Hevosenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa [www.bonumpankki.fi](http://www.bonumpankki.fi).

Bonum Pankki kuuluu POP Pankki -ryhmään. POP Pankki -ryhmä muodostuu POP Pankkien yhteenliittymästä ja sen määräysvallassa olevista yhtiöistä. Ryhmä harjoittaa pankki- ja vakuutustoimintaa. POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä toimii POP Pankkiliitto osk ja sen jäsenpankkeja ovat Bonum Pankin lisäksi 26 osuuspankkia. POP Pankkien yhteenliittymä on talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa määritelty taloudellinen kokonaisuus, jonka jäsenillä on vastuu toistensa veloista ja sitoumuksista.

POP Pankkien keskusyhteisö on laatinut talletuspankkien yhteenliittymää koskevan lain mukaisesti POP Pankki -ryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen. Jäljennöksen POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä saa sähköisesti osoitteesta [www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi) tai keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkä 3, 02600 Espoo. POP Pankki -ryhmä esittää EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 mukaiset Pilari 3 -vakavaraisuustiedot erikseen julkaistavassa raportissa.

#### Tilinpäätöksen laatimisperusta

Bonum Pankin tilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksytyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä standardeja koskevia tulkintoja (IFRIC) noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöläinsäädännön sekä viranomaismääräysten vaatimukset.

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

Bonum Pankilla ei ole tytä- tai osakkuusyhtiöitä.

#### Tilinpäätöksen esittämisen muutokset

Tuloslaskelman rivi Kaupankäynnin nettotuotot esitetään erässä Sijoitusten nettotuotot.

### RAHOITUSINSTRUMENTIT

#### Luokittelu ja kirjaaminen taseessa

Rahoitusvarat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti rahoitusvarojen hallinnointiin sovellettavien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtoisien instrumenttien rahavirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Rahoitusvelat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat
- Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kaikki rahoitusvarat ja -velat kirjataan käypään arvoon.

Rahoitusinstrumenttien transaktiokulut sisällytetään hankintamenuon.

Rahoitusinstrumenttien ostot ja myynnit on kirjattu kaupantekopäivänä. Myönnettyt lainat kirjataan taseeseen sinä päivänä, jolloin asiakas nostaa lainan. Liikkeeseen lasketut instrumentit kirjataan taseeseen sinä päivänä, jona asiakas tekee merkinnän.

Rahoitusvarat ja -velat netotetaan taseessa, jos Bonum Pankilla on tarkasteluhetkellä laillisesti toimeenpantavissa oleva kuittausoikeus tavanomaisessa liiketoiminnassa sekä laiminlyönti-, maksukyvyttömyys- ja konkurssitapauksissa ja sillä on aikomus ja kyky toteuttaa suoritukset nettomääräisesti. Bonum Pankki ei ole netotanut taseen rahoitusvaroja ja -velkoja.

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun sopimusperusteinen oikeus rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa tai kun oikeudet on siirretty toiselle osapuolelle niin, että omistukseen liittyvät riskit ja edut on siirretty olennaisilta osin. Taseesta kirjataan pois myös sellainen rahoitusvaroihin kuuluva sopimus, johon perustuvat oikeudet rahavirtoihin siirretään toiselle osapuolelle tai johon liittyy velvollisuus maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle. Mikäli rahoitusvarasta saadaan vastike, mutta omistamiseen liittyvät riskit ja edut säilyvät olennaisilta osin, kirjataan omaisuuserä edelleen taseeseen ja saatua vastiketta vastaava rahoitusvelka.

Arvon alentuneet rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun arvioidaan, että sopimuksesta ei kerry enää suorituksia ja lopullinen tappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu odotettavissa oleva luottotappio peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio. Myöhemmin taseesta pois kirjatusta saamisista saatavat suoritukset kirjataan tuloslaskelmaan rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden oikaisuksi.

Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun niiden velvoitteet on täytetty ja niiden voimassaolo on lakannut. Rahoitusvelan vaihtoa toiseen, huomattavasti alkupe- räisestä poikkeavaan rahoitusvelkaan tai rahoitusvelan ehtojen huomattavaa muutosta käsitellään uuden rahoitus-

velan kirjaamisena ja alkuperäisen erän kuoletuksena.

## Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

Yhteisön liiketoimintamallilla tarkoitetaan IFRS 9 -standardin mukaan sitä, kuinka yhteisö hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen yhteisön liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai molemmista. Liiketoimintamalli määritetään tasolla, joka kuvastaa sitä, miten rahoitusvarojen ryhmiä hallinnoidaan yhdessä tietyn liiketoiminnallisen tavoitteen saavuttamiseksi.

Bonum Pankissa rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

1. Pidettävät rahoitusvarat (tavoite rahavirtojen kerääminen)
2. Pidettävien ja myytävien rahoitusvarojen yhdistelmä (tavoite rahavirtojen kerääminen ja myynti)
3. Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta

Pidettävät rahoitusvarat -liiketoimintamalli sisältää antolainausseamiset sekä eräpäivään asti pidettävät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka läpäisevät rahavirtaominaisuuksien (SPPI: Solely Payments of Principal and Interest) testin. Rahavirtaominaisuuksien testissä tutkitaan, määrätäänkö sopimusehdoissa tiettyinä ajankoh- tina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron mak- suja.

Yhdistelmä -liiketoimintamalli sisältää rahavirtaominaisuuksien testin läpäisevät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään asti tai lähelle eräpäivää tai myydä esimerkiksi sijoitusstrate- gian tavoitteiden täyttämiseksi.

Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta -liiketoimintamalli pitää sisällään osakkeet sekä muut sellaiset instrumentit, jotka eivät läpäise rahavirtaominaisuuksien testiä.

Bonum Pankki ei käy aktiivisesti kauppaa rahoitusva- roilla. Bonum Pankin sijoitustoiminnan tavoite on rahoitusylijäämien sijoittaminen pitkän aikavälin tavoitteella sekä likviditeettisalkun ylläpitäminen maksuvalmiustar- peita varten.

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat sisältää lainat ja saamiset sekä sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää niiden eräpäivään asti ja joiden ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin). Arvostusluokkaan voidaan luokitella myös sellaiset maksuvalmiuden ylläpitämiseksi hallussa pidettävät likvidit varat, joiden likviditeettiä ei tarvitse osoittaa säännöllisillä myynneillä.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat sisältää sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit, jotka on tarkoitus joko pitää rahavirtojen keräämiseksi tai myydä tarvittaessa liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi (yhdistelmä -liiketoimintamalli). Luokittelu edellyttää, että instrumentin ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin).

Arvostusluokkaan luokitellaan muun muassa ne sijoitukset, joita myydään tarvittaessa esimerkiksi likviditeettitarpeen muuttuessa sekä sellaiset likvidit varat, joiden likviditeetti on osoitettava säännöllisillä myynneillä.

Muutokset rahoitusinstrumentin käyvässä arvossa kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Rahoitusinstrumenttiin kohdistuvien odotettavissa olevien luottotappioiden lisäykset ja vähennykset kirjataan tuloslaskelmaan ja muihin laajan tuloksen eriin. Myös valuuttakurssivoitot ja -tappiot kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Luovutuksen yhteydessä arvomuutos sekä valuuttakurssivoitot ja -tappiot kirjataan muista laajan tuloksen eristä tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan tuottoihin ja odotettavissa oleva luottotappio rahoitusvarojen arvonalentumistappioihin.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Rahoitusvara arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei sitä arvosteta jaksotettuun hankinta-

menoon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältää osakkeet ja rahasto-osuudet sekä velkainstrumentit, jotka eivät täytä rahavirtaominaisuuksien testiä. Poikkeuksen muodostavat osakkeet, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta.

Bonum Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja eikä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

Bonum Pankki on soveltanut IFRS 9 -standardin mahdollistamaa poikkeusta arvostaa oman pääoman ehtoisia instrumentteja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Poikkeusta on sovellettu Bonum Pankin strategisiin oman pääoman ehtoihin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta.

Muutokset rahoitusinstrumenttien käyvässä arvossa kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoitua myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan pääomaan. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

Bonum Pankin rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat sisältää talletukset ja liikkeeseen lasketut velkakirjat sekä muut rahoitusvelat.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja. Bonum Pankilla ei ole tilinpäätöshetkellä tällaisia eriä. Bonum Pankki ei ole soveltanut IFRS 9 -standardin mahdollisuutta nimenomaisesti luokitella rahoitusvelka käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi.

## Käyvän arvon määrittäminen

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän mynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai silloin, kun toimivia markkinoita ei ole, vakiintuneita arvostusmenetelmiä käyttämällä. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia, säännönmukaisesti toistuvia ja toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään senhetkistä ostokurssia.

Jos markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Jos arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattuja rahavirtoja sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennakaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin luotettavaan käyvän arvon määrittämiseen.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritetty:

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja,

jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista) (taso 2)

- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

Se käypien arvojen hierarkian taso, jolle tietty käypään arvoon arvostettava erä kokonaisuudessaan luokitellaan, määritetään koko kyseisen käypään arvoon arvostetun erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

## Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Rahoitusinstrumentin odotettavissa oleva luottotappio määritetään sopimukseen perustuvien rahavirtojen, jotka yhteisö on sopimuksen mukaisesti oikeutettu saamaan, ja niiden rahavirtojen, jotka yhteisö odottaa saavansa, välisenä erotuksena diskontattuna alkuperäisellä efektiivisellä korolla raportointihetkeen.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseksi rahoitusinstrumentit luokitellaan vaiheisiin 1-3. Vaiheeseen 1 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään tällaisille rahoitusinstrumenteille perustuen 12 kuukaudelta odotettavissa oleviin luottotappioihin. Vaiheeseen 2 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski on laadullisten tai määrällisten kriteerien perusteella lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen ja vaiheeseen 3 rahoitusinstrumentit, joiden vastapuoli on todettu maksukyvyttömäksi. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään vaiheeseen 2 ja 3 luokitelluille rahoitusinstrumenteille perustuen koko voimaansaaloajalta odotettavissa oleviin luottotappioihin.



Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta Bonum Pankissa perustuu kolmeen pääsegmenttiin:

- Henkilöasiakkaat
- Yritysiasiakkaat
- Sijoitussalkku

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskohtaisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen (LGD, loss given default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, exposure at default). Maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä (PD) mitataan historiallisella datalla estimoidulla luottoluokitusmallilla. Luottoluokitusmallit on määritelty yllä kuvatuille neljälle pääsegmentille, joista maa- ja metsätalousasiakkaiden luottoluokitusmalli on asiantuntijan laatima ja johdon arviolla asetettuihin PD-arvoihin perustuva. Tappio-osuudella (LGD) tarkoitetaan odotettua luottotappion osuutta jäljellä olevasta pääomasta, jos vastapuoli luokitellaan maksukyvyttömäksi, ja tappio-osuuksien laskentaparametrit on POP Pankki -ryhmässä määritelty asiantuntija-arvioiden perusteella. Vastuun määrää maksukyvyttömyyshetkellä (EAD) lasketaan jokaiselle lainalle ja taseen ulkopuoliselle erälle erikseen sopimusehtojen mukaisesti lyhennyksiin perustuen, pois lukien eräpäivättömät sopimukset, joiden elinkaari on määritelty asiantuntija-arvion perusteella. Taseen ulkopuolisten erien EAD-laskennassa sovelletaan vakavaraisuuslaskennan luottoriskin standardimallin mukaisia CCF-kertoimia, pois lukien korttiluotot, joille on määritelty CCF-arvo asiantuntija-arvion perusteella.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Tällöin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitajasto, se on ollut erääntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä. Luottoriski on lisääntynyt merkittävästi myös silloin, jos sopi-

muksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen asiantuntija-arviolla määritelty kynnyksiarvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä, jos jokin seuraavista kriteereistä toteutuu:

- Asiakkaalla on yli 90 päivää erääntyneitä maksuja, joiden määrä on vähintään 100 euroa
- Pankki on aloittanut perintätoimet asiakkaan sopimusten osalta
- Yritysiasiakas on asetettu konkurssi- tai saneerausmenettelyyn

Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS 9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3. Bonum Pankilla ei ole sellaisia sopimuksia, jotka on luokiteltu alun perin arvoltaan alentuneina myönnytyiksi.

Mikäli asiakas ei ole täyttänyt maksukyvyttömyyden kriteerejä vähintään 3 kuukauteen, asiakkaan vastuut palautuvat joko vaiheeseen 2 tai 1 riippuen siitä, täyttääkö vastuut jonkin luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerin palautumishetkellä. Sopimus palautuu ilman erillistä koeaikaa vaiheesta 2 vaiheeseen 1, jos sopimus ei enää täytä luottoriskin merkittävän kasvamisen kriteerejä.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä arvioitaessa hyödynnetään kohtuudella saatavilla olevaa tulevaisuuden informaatiota. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa varten POP Pankki -ryhmässä on kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin toteutumistodennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määritettäessä. Makrotalousskenaariot perustuvat Suomen bruttokansantuotteen asiantuntija-arviona laadittuun ennustettuun kasvuprosenttiin kolmen tulevan vuoden aikana.

Bonum Pankki soveltaa käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattaviin rahoitusva-

roihin IFRS 9 -standardin sallimaa poikkeusta, jossa kaikki vähäisen luottoriskin omaavat instrumentit luokitellaan vaiheeseen 1 ja korkeamman luottoriskin omaavat instrumentit vaiheeseen 2. Vaiheeseen 1 voidaan luokitella vain investment grade -luokiteltuja instrumentteja.

Jakotettuun hankintamenoon ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavaan rahoitusvaraun sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuva tappiota koskeva vähennyserä kirjataan tuloslaskelmaan. Tuloslaskelmaan merkittävä vähennyserä muodostuu rahoitusvaralle lasketusta odotettavissa olevasta luottotappiosta, josta on vähennetty aiemmin tulosvaikutteisesti kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot. Tappiota koskeva vähennyserä peruutetaan, jos rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio. Jakotettuun hankintamenoon kirjattaviin rahoitusvaroihin kohdistuva tappiota koskeva vähennyserä merkitään rahoitusvarojen vähennykseksi. Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kohdistuva vähennyserä merkitään laajan tuloksen eriin. Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kohdistuva tappiota koskeva vähennyserä merkitään varaukseksi muihin varauksiin ja velkoihin.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallia tullaan arvioimaan ja tarvittaessa tarkentamaan tilikauden 2019 kuluessa. Vaiheen 3 määritelmää tullaan arvioimaan uudelleen ja tarvittaessa tarkentamaan tilikauden 2019 aikana erityisesti maksukyvyttömyyden tarttumissääntöjen osalta.

## **RAHOITUSINSTRUMENTTEIHIN SOVELLETUT LAATIMISPERIAATTEET VERTAILUKAUDELLA**

Vertailukaudella rahoitusinstrumentteihin sovellettiin IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardia. Siirtymisestä uuden IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin soveltamiseen 1.1.2018 on kerrottu kohdassa "Tilikauden aikana käyttöön otetut standardimuutokset ja tulkinnat".

### **Luokittelu ja arvostaminen**

Rahoitusvarat ja -velat on luokiteltu alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardin mukaisesti seuraaviin arvostusluokkiin:

- Myytävissä olevat rahoitusvarat
- Lainat ja muut saamiset
- Muut rahoitusvelat

Rahoitusinstrumenttien kirjaaminen Bonum Pankin taseeseen ei ole riippuvainen arvostusta varten liitetiedoissa esitetystä luokittelusta. Taseeseen kirjattujen rahoitusvarojen ja -velkojen jako arvostusluokkiin esitetään liitetiedoissa. Rahoitusinstrumenttien ostot ja myynnit on kirjattu kaupantekopäivänä. Myönnetty lainat on kirjattu taseeseen sinä päivänä, jona asiakas on nostanut lainan. Liikkeeseen lasketut instrumentit kirjataan taseeseen sinä päivänä, jolloin asiakas tekee merkinnän.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kaikki rahoitusvarat ja -velat kirjataan käypään arvoon. Rahoitusinstrumenttien transaktiokulut sisällytetään hankintamenoon.

Rahoitusvarat ja -velat netotetaan taseessa, jos Bonum Pankilla on tarkasteluhetkellä laillisesti toimeenpantavissa oleva kuittausoikeus tavanomaisessa liiketoiminnassa sekä laiminlyönti-, maksukyvyttömyys- ja konkurssitapauksissa ja sillä on aikomus ja kyky toteuttaa suoritukset nettomääräisesti. Bonum Pankki ei ole netottanut taseen rahoitusvaroja ja -velkoja, eikä sillä ole kuittausoikeutta sisältäviä sopimuksia.

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun sopimusperusteinen oikeus rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa tai kun oikeudet on siirretty toiselle osapuolelle niin, että omistukseen liittyvät riskit ja edut on olennaisilta osin siirretty. Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun niiden velvoitteet on täytetty ja voimassaolo on lakannut.

### **Myytävissä olevat rahoitusvarat**

Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kirjataan saamistodistukset sekä ne osakkeet ja osuudet, jotka eivät ole käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavia ja jotka saatetaan myydä ennen eräpäivää. Myytävissä olevat rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon ja realisoitumaton arvomuutos kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Luovutuksen tai arvonalentumisen yhteydessä arvomuutos kirjataan muista laajan tuloksen eristä tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

## **Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset**

Bonum Pankki on uudelleenluokitellut tilikaudella 2015 eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Uudelleenluokittelun vuoksi pankki ei ole voinut luokitella sijoituksia eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin tilikaudella 2016 ja 2017.

## **Lainat ja muut saamiset**

Lainoihin ja muihin saamisiin kirjataan saamiset luottolaitoksilta sekä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Saamiset yleisöltä muodostuvat pääosin korttiluotto-saamisista. Lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon.

## **Muut rahoitusvelat**

Muihin rahoitusvelkoihin kirjataan velat luottolaitoksilta, velat yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat. Muut rahoitusvelat merkitään taseeseen jaksotettuun hankintamenoon.

## **Rahoitusvarojen arvonalentuminen**

Muun kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvo-tettavan rahoitusvaran arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan, jos on saatu objektiivista näyttöä arvon alentumisesta. Objektiivista näyttöä arvioidaan jokaisen raportointikauden päättyessä.

## **Myytävissä olevat rahoitusvarat**

Myytävissä olevien rahoitusvarojen arvonalentumisesta saatavaa objektiivista näyttöä voi olla esimerkiksi liikkeeseen laskijan tai velallisen merkittävät taloudelliset vaikeudet, sopimusehtojen rikkominen, liikkeeseenlaskijan tai velallisen konkurssin tai muun uudelleenjärjestelyn muuttuminen todennäköiseksi, epädulliset muutokset liikkeeseenlaskijan tai velallisen toimintaympäristössä taikka toimivien markkinoiden häviäminen rahoitusinstrumentilta. Jos raportointikauden päättyessä on saatu objektiivista näyttöä rahoitusvaran arvon alentumisesta, tehdään sijoitukselle arvonalentumistestaus.

Myös oman pääoman ehtoiseen instrumenttiin tehdyn sijoituksen käyvän arvon merkittävä tai pitkäaikainen lasku alle hankintameno on objektiivista näyttöä arvon alentumisesta ja johtaa arvonalentumistappion kirjaamiseen. Oman pääoman ehtoiseen sijoitukseen

tehty arvonalentuminen on merkittävä, kun käypä arvo on yli 30 prosenttia alle instrumentin alkuperäisen hankintameno. Arvonalentumisen katsotaan olevan pitkäaikainen, kun se on kestänyt yhtäjaksoisesti yli 12 kuukautta. Arvonalentumistappion määrä on myytävissä olevan oman pääoman ehtoisen instrumentin hankintameno ja sen tilinpäätöspäivän käyvän arvon välinen erotus vähennettynä kyseisestä rahoitusvarasta aikaisemmin tulosvaikutteisesti kirjatulla arvonalentumistappiolla. Arvonalentumistappio kirjataan tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

Myytävissä olevien oman pääoman ehtoisten rahoitusvarojen arvonalentumistappioita ei peruuteta tulosvaikutteisesti, vaan myöhempi arvonmuutos kirjataan muihin laajan tuloksen eriin.

Myytävissä olevan vieraan pääoman ehtoisen instrumentin arvonalentuminen määritetään pääasiassa sen hankintameno ja tulevaisuudessa kerrytettävissä olevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Riskittömän markkinakoron noususta johtuva käyvän arvon lasku ei johda arvonalentumistappion kirjaamiseen. Arvonalentumistappio kirjataan tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan nettotuottoihin. Arvonalentumisen kirjaamisen jälkeiseen tapahtumaan liittyvä arvonalentumistappion määrän pieneneminen kirjataan tulosvaikutteisesti.

## **Lainat ja muut saamiset**

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumista arvioidaan saamiskohtaisesti sekä ryhmäkohtaisesti samankaltaisten saamisten muodostamissa ryhmissä. Bonum Pankin lainat ja muut saamiset ovat pääasiassa korttiluotto-saamisia, jotka eivät sisällä yksittäisiä merkittäviä saamisia. Korttiluotto-saamisten arvonalentumista arvioidaan siksi ainoastaan saamisryhmäkohtaisesti. Saamisryhmäkohtaista arvonalentumista arvioidaan ryhmittelemällä luottoriskiominaisuuksiltaan samankaltaiset saamiset ryhmiin. Saamisryhmäkohtaisina arvonalentumisina kirjataan sellaiset arvonalentumistappiot, joiden arvioidaan tapahtuneen, mutta joita ei voida kohdistaa yksittäiselle saamiselle. Saamisryhmäkohtaisen arvonalentumisen määrittämisessä huomioidaan luottoriskiominaisuuksiltaan vastaavien saamisryhmien aikaisempi tappiokehitys.

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumistappiot kirjataan taseeseen käyttäen vähennystiliä, joka oikeaa saamisen kirjanpitoarvoa. Tuloslaskelmassa arvonalentumistappio kirjataan arvonalentumistap-

pioihin luotoista ja muista saamisista. Mikäli arvonalentumistappion määrä myöhemmin pienenee, arvonalentumistappiota peruutetaan vastaavasti.

Lainat ja muut saamiset kirjataan pois taseesta, kun lainasta ei arvioida kertyvän enää suorituksia ja lopullinen tappio pystytään laskemaan. Lopullinen luototappio kirjataan saamiskohtaisesti. Myöhemmin taseesta pois kirjatusta saamisista saatavat suoritukset kirjataan tuloslaskelmaan arvonalentumistappioiden oikaisuksi.

## AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Bonum Pankin taseeseen merkityt aineettomat hyödykkeet muodostuvat pääosin tietojärjestelmien hankintakustannuksista. Bonum Pankin strategisten yhteistyökumppanien suorittaman kehitystyön kustannukset aktivoidaan aineettomaksi hyödykkeeksi silloin, kun kehitystyöstä muodostuu yksilöitävissä oleva aineeton hyödyke, joka on Bonum Pankin määräysvallassa ja tuottaa Bonum Pankille taloudellista hyötyä. Merkittävimmät aineettomat hyödykkeet muodostuvat keskusluotolaitos- ja korttiliiketoiminnan tietojärjestelmistä. Bonum Pankki ei ole aktivoinut sisäisesti aikaansaatuja aineettomia hyödykkeitä.

Kaikilla Bonum Pankin aineettomilla hyödykkeillä on rajallinen taloudellinen vaikutusaika. Aineettomien hyödykkeiden hankintameno kirjataan poistoina kuluiksi tuloslaskelmaan seuraaviin arvioituihin taloudellisiin vaikutusaikoihin perustuen. Tietojärjestelmien arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat 3-5 vuotta ja muiden aineettomien hyödykkeiden 3-4 vuotta. Pankkitoiminnan perusjärjestelmien arvioitu taloudellinen vaikutusaika voi olla edellä esitettyä pidempi, kuitenkin enintään 10 vuotta.

Aineettomien hyödykkeiden hankintamenojen poistot aloitetaan siitä hetkestä, kun omaisuuserä on valmis käytettäväksi. Viitteitä aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisesta tarkastellaan vuosittain ja tarvittaessa suoritetaan arvonalentumistestaus. Tutkimusmenot kirjataan niiden toteutumishetkellä kuluksi.

## AINEELLISET HYÖDYKKEET

Bonum Pankin taseeseen merkityt aineelliset hyödykkeet muodostuvat koneista ja kalustosta, jotka merkitään taseessa poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Poistot perustuvat hyödykkeiden taloudelliseen käyttöaikaan. Koneiden ja

kaluston taloudellinen käyttöaika on 3–10 vuotta.

Aineellisten hyödykkeiden poistot ja arvonalentumiset merkitään tuloslaskelmassa poistoihin ja arvonalentumistappioihin aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä.

## VUOKRASOPIMUKSET

Bonum Pankki on ottanut vuokralle toimistolaitteita sekä liiketoiminnan käytössä olevat tilat. Vuokrasopimukset on luokiteltu IAS 17 -standardin mukaisesti muuksi vuokrasopimukseksi. Vuokratulot kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin tasaisesti vuokratkauden aikana.

## TYÖSUHDE-ETUUKSET

Bonum Pankin IAS 19 Työsuhde-etuudet -standardin mukaiset työsuhde-etuudet ovat pääasiassa lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia, kuten vuosilomapalkkoja ja tulospalkkioita, jotka odotetaan maksettavan asianomaisen työn suorittamisen yhteydessä tai seuraavan 12 kuukauden aikana.

Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet koostuvat eläkkeistä ja muista työsuhteen päättymisen jälkeen maksettavista etuuksista. Lakisääteinen eläketurva on järjestetty ulkopuolisissa eläkevakuutusyhtiöissä. Bonum Pankin eläkejärjestelyt ovat maksupohjaisia järjestelyjä. Maksupohjaisten järjestelyjen kulut kirjataan henkilöstökuluihin sille tilikaudelle, jota vakuutusyhtiön veloitus koskee. Bonum Pankilla ei ole etuus- pohjaisia eläkejärjestelyjä.

## TUOTTOJEN JA KULUJEN TULOUTUSPERIAATTEET

### Korkotuotot ja -kulut

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajalle tasaisesti suhteessa taseessa jäljellä olevaan määrään. Korkotuotot ja -kulut kirjataan korkokatteeseen.

Bonum Pankin maksama negatiivinen korkotuotto kirjataan korkokuluihin ja asiakaspankilta peritty negatiivinen korkokulu kirjataan korkotuottoihin.

### Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan pääsääntöisesti suoriteperiaatteen mukaisesti palvelun tai muun toimenpi-

Tuloslaskelmaerien esittäminen tilinpäätöksessä:

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Korkokate                             | Korkotuotot ja -kulut rahoitusvaroista ja -veloista, nimellisarvon ja hankinta-arvon välisen erotuksen jakotusmäärä sekä palkkiot, jotka käsitellään osana rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa |
| Palkkiotuotot ja -kulut               | Palkkiotuotot luotonannosta, talletuksista, palkkiotuotot ja -kulut maksujenvälityksestä ja korttiliiketoiminnasta, palkkiokulut arvopapereista.  |
| Sijoitustoiminnan nettotuotot         | Myyntivoitot ja -tappiot sekä osinkotuotot käypään arvoon arvostetuista rahoitusinstrumenteista, valuuttatoiminnan nettotuotot  |
| Henkilöstökulut                       | Palkat ja palkkiot, henkilösivukulut ja eläkekulut  |
| Liiketoiminnan muut tuotot            | Muut hallintokulut, vuokratulot, kehittämiskulut sekä muut liiketoimintaan liittyvät kulut  |
| Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot | Rahoitusvaroihin kohdistuvat arvonalentumiset, odotettavissa olevat luottotappiot ja toteutuneet luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset.   |

teen suorittamisen yhteydessä. Sellaisista palkkioista, jotka koskevat useita vuosia, tuloutetaan tilikaudelle kuuluva osuus. Niitä palkkioita, joiden katsotaan olevan kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitellään efektiivisen koron oikaisuina. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusinstrumenttien palkkiot tuloutetaan kuitenkin instrumentin alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä.

**Osingot**

Osingot tuloutetaan silloin, kun osinkoa jakavan yhtiön yhtiökokous on tehnyt päätöksen osingonjaosta ja oikeus osingon saamiseen on syntynyt. Osinkotuotot kirjataan sijoitusten nettotuottoihin.

**Kehittämismaksutuotot**

Bonum Pankki on perinyt asiakaspankeiltaan liiketoiminnan muihin tuottoihin merkittäviä kehittämismaksuja keskusluottolaitostojen ja korttiliiketoiminnan kehitystyötä varten. Näitä maksuja ei ole tuloutettu siltä osin, kuin maksuilla on katettu aineettoman hyödykkeen hankintamenoja sisällytettyjä kuluja. Tulouttamattomat maksut on käsitelty ennakkomaksuina ja ne on merkitty taseeseen muihin velkoihin. Kyseiset maksut tuloutetaan silloin, kun Bonum Pankki käyttää aineetonta hyödykettä tulon hankkimiseen.

**TULOVEROT**

Tuloslaskelman verot koostuvat Bonum Pankin tilikauden tulokseen perustuvista veroista, aikaisempien tilikausien verojen oikaisuista ja laskennallisten verojen muutoksesta. Verokulu kirjataan tuloslaskelmaan, paitsi niiden erien kohdalla, jotka liittyvät suoraan omaan pääomaan tai muihin laajaan tulokseen kirjattuihin eriin. Silloin myös verovaikutus kirjataan kyseisiin eriin.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista ja vähennyskelpoisista väliaikaisista eroista. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy sellaista verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää.

Laskennallisten verovelkojen ja -saamisten laskennassa käytetään sitä säädettyä verokantaa, jonka ennakoitua olevan voimassa väliaikaisen eron purkautuessa.

Käyttämättömiin verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuvat laskennalliset verosaamiset kirjataan, mikäli verotettavan tulon kertyminen on todennäköistä ja saaminen voidaan hyödyntää.

## SEGMENTTIRAPORTOINTI

Bonum Pankki harjoittaa pankkitoimintaa. Koska pankilla on vain yksi toimintasegmentti, se ei esitä tilinpäätöksessään segmenttiraportointia.

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

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta sellaisia tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöslaskelmissä esitettyjen erien määrään sekä niiden liitteenä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvioihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon arviointiin sekä rahoitusvarojen ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin.

### Käyvän arvon arviointi

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

### Arvonalentuminen

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovelletaan parametreja, jotka edellyttävät johdon harkintaa. Johdon on määritettävä, millä tavoin laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä mak-

rotaloudellinen informaatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioidaan tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovasta-arvokertoimia luottokortteihin sovelletaan.

Rahoitusvarojen arvonalentumisten periaatteita on esitetty tarkemmin kohdassa Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

Aineettomien hyödykkeiden arvonalentumistarkastelussa määritetään omaisuuserän tulevaisuudessa kerryttämä rahamäärä joko omaisuuserän käyttöarvon tai käyvän arvon perusteella. Arvonalentumistestaus vaatii johdon harkintaa ja arviota kyseessä olevan omaisuuserän tulevaisuudessa kerryttämästä rahamäärästä ja diskonttauksessa käytettävästä korosta. Myös keskeneräisten aineettomien hyödykkeiden arviointi vaatii johdon harkintaa.

## UUDET IFRS-STANDARDIT JA TULKINNAT

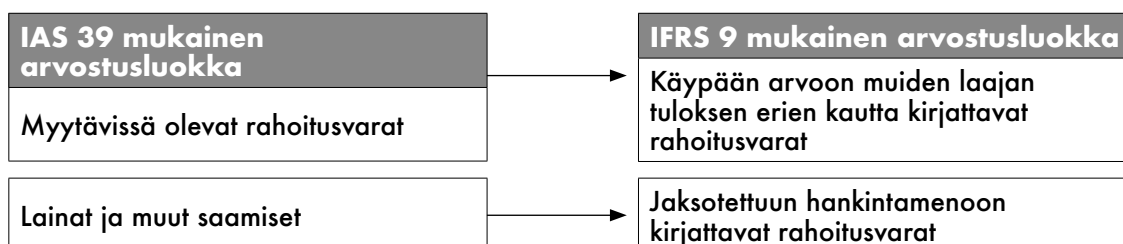
### Tilikauden aikana käyttöön otetut uudet standardit ja standardimuutokset

#### IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin käyttöönotto 1.1.2018

Bonum Pankki on siirtynyt soveltamaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia 1.1.2018. Pankki ei ole soveltanut IFRS 9 -standardia takautuvasti, joten aikaisempia tilikausia koskevia tietoja ei ole oikaistu ja ne esitetään pääsääntöisesti siinä muodossa, kuin ne on esitetty aiemmin sovelletun IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardin mukaan.

### Luokittelu ja arvostaminen

Siirtymän yhteydessä uudelleenluokiteltiin rahoitusvaroja IAS 39 mukaisista arvostusluokista seuraavasti:



Bonum Pankin lainat ja saamiset asiakkailta sekä taletusmuotoiset saamiset muilta luottolaitoksilta arvostetaan jatkossakin jaksotettuun hankintamenuon. Pankilla ei ollut siirtymähetkellä eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia, eikä se uudelleenluokitellut IAS 39:n mukaisia myytävissä olevia rahoitusvaroja jaksotettuun hankintamenuon arvostettaviksi.

Bonum Pankin saamistodistukset on uudelleenluokiteltu siirtymässä IAS 39 myytävissä olevista rahoitusvaroista arvostettavaksi käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Kaikki oman pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan käypään arvoon. Bonum Pankki on soveltanut strategisina pidettyihin osakeomistuksiin standardin sisältämää oman pääoman ehtoisia instrumentteja koskevaa poikkeusta, jonka mukaisesti käyvän arvon muutokset saadaan merkitä muihin laajan tuloksen eriin. Jos tällainen sijoitus myöhemmin myydään, myyntitulo merkitään suoraan omaan pääomaan. Bonum Pankilla ei tällä hetkellä ole muita osakesijoituksia.

Uuden standardin soveltamisella ei ollut vaikutusta rahoitusvelkojen luokitteluun ja arvostamiseen.

#### Arvon alentumisten määrittäminen

IFRS 9 -standardi edellyttää arvonalentumistappion kirjaamista perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoisista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen

erien kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista.

IFRS 9 -standardi edellyttää kohtuudella saatavilla olevan tulevaisuuden informaation hyödyntämistä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioidessa. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa varten POP Pankki -ryhmässä on kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin toteutumistodennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määrittäessä.

#### Siirtymän vaikutukset

Uudelleenluokittelun yhteydessä rahoitusvarat arvostettiin IFRS 9 standardin mukaisesti. Uudelleenarvostus ei vaikuttanut käypään arvoon arvostettavien rahoitusvarojen tasearvoihin. IFRS 9 aiheuttamat merkittävimmät muutokset koskivat rahoitusvarojen arvonalentumisten määrittämistä. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä siirtymähetkellä 1.1.2018 oli 653 tuhatta euroa. Tilikauden päättyessä 31.12.2018 odotettavissa olevia luottotappioita oli 628 tuhatta euroa.

Rahoitusvarojen luokittelu ja kirjanpitoarvot IAS 39 ja IFRS 9 -standardin mukaisesti on esitetty alla olevassa taulukossa. IFRS 9 -standardin käyttöönotto ei vaikuttanut rahoitusvelkojen luokitteluun ja arvostamiseen.

### **RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN UDELLEENLUOKITTELU JA KIRJANPITOARVOT 1.1.2018**

| (1 000 €)                               | Luokittelu<br>IAS 39                  | Luokittelu<br>IFRS 9                                 | Kirjanpito-<br>arvo<br>IAS 39 | Uudelleen-<br>arvostus* | Kirjanpito-<br>arvo<br>IFRS 9 |
|---|---------------------------------------|--|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| Käteiset varat                          | Lainat<br>ja muut<br>saamiset         | Jaksotettu<br>hankintamenuon                         | 70 179                        | -                       | 70 179                        |
| Lainat ja saamiset<br>luottolaitoksilta | Lainat<br>ja muut<br>saamiset         | Jaksotettu<br>hankintamenuon                         | 141 016                       | -83                     | 140 933                       |
| Lainat ja saamiset asiakkailta          | Lainat<br>ja muut<br>saamiset         | Jaksotettu<br>hankintamenuon                         | 35 791                        | -125                    | 35 666                        |
| Sijoitusomaisuus                        | Myytävissä<br>olevat<br>rahoitusvarat | Käypään<br>arvoon laajan<br>tuloksen erien<br>kautta | 305 497                       | -                       | 305 497                       |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>           |                                       |  | <b>552 483</b>                | <b>-208</b>             | <b>552 275</b>                |

\*Tasearvoon vaikuttava uudelleenarvostus muodostuu jaksotettuun hankintamenuon arvostettavien erien luottotappiovarauksen muutoksesta.

IFRS 9 käyttöönotto ei vaikuttanut rahoitusvelkojen luokitteluun ja arvostamiseen.

Uudelleenluokittelu vaikutti pankin omaan pääomaan siten, että jaksotettuun hankintamenuun arvostettavien rahoitusvaroihin kohdistuvat odotettavissa olevat tappiot pienensivät kertyneitä voittovaroja. Myös käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettaviin rahoitusvaroihin kohdistuvat odotettavissa

olevat luottotappiot pienensivät kertyneitä voittovaroja. Koska käyvän arvon rahastoon merkittyä määrää oikaistiin vastaavasti, ei käypään arvoon arvostettujen rahoitusvarojen odotettavissa olevilla tappioilla ollut vaikutusta oman pääoman määrään.

Siirtymän vaikutus Bonum Pankin omaan pääomaan on esitetty alla olevassa taulukossa

## RAHOITUSVAROJEN UDELLEENLUOKITTELUN VAIKUTUS OMAAN PÄÄOMAAN 1.1.2018

| (1 000 €)                  | 31.12.2017    | Uudelleen-arvostuksen vaikutus | 1.1.2018      |
|----------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| Osakepääoma                | 10 000        | -                              | 10 000        |
| <b>Rahastot</b>            |               |                                |               |
| Käyvän arvon rahasto       | 556           | 60                             | 616           |
| Muut rahastot              | 20 000        | -                              | 20 000        |
| Kertyneet voittovarot      | 1 414         | -429                           | 985           |
| <b>Oma pääoma yhteensä</b> | <b>31 970</b> | <b>-369</b>                    | <b>31 601</b> |

### IFRS 15 Myyntituotot asiakassopimuksista -standardin käyttöönotto 1.1.2018

Uusi standardi sisältää viisivaiheisen ohjeistuksen asiakassopimusten perusteella saatavien myyntituotosten kirjaamiseen. Se korvaa nykyiset IAS 18 ja IAS 11-standardit ja niihin liittyvät tulkinnot. Myynnin kirjaaminen voi tapahtua joko ajan mittaan tai tietynä ajankohtana, ja keskeisenä kriteerinä on määräysvallan siirtyminen. Standardi lisää myös esitettävien liitetietojen määrää. Standardilla ei ollut merkittävää vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen.

Muilla uusilla standardeilla ja standardimuutoksilla ei ollut vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen.

### **Tulevilla tilikausilla sovellettavat uudet ja muutetut standardit**

Bonum Pankki ottaa käyttöön 1.1.2019 alkavalla tilikaudella seuraavat IASB:n julkistamat uudet standardit niiden voimaantulopäivästä lähtien.

### IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardi (sovellettava 1.1.2019 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Uusi IFRS 16 standardi korvaa nykyisen IAS 17 Vuokrasopimukset -standardin ja siihen liittyvät tulkinnot. Uusi standardi edellyttää vuokralleottajilta vuokrasopimusten merkitsemistä taseeseen vuokravelkana sekä siihen liittyvänä omaisuuseränä. Taseeseen merkitseminen muistuttaa IAS 17:n mukaista rahoitusleasingin kirjanpitokäsittelyä. Taseeseen merkitsemisestä on kaksi helpotusta, jotka koskevat enintään 12 kuukautta kestäviä sekä arvoltaan vähäisiä hyödykkeitä koskevia sopimuksia. Vuokralle antajien kirjanpitokäsittely ei sisällä merkittäviä muutoksia.

Standardia sovelletaan Bonum Pankin toimitiloja sekä toimistolaitteita koskeviin vuokrasopimuksiin. Bonum Pankki soveltaa standardin sisältämiä helpotuksia mm. työasemia koskeviin vuokrasopimuksiin niiden vähäisen arvon perusteella. Standardin käyttöönotto lisää Bonum Pankin taseeseen merkittyjä varoja ja velkoja n. 230 tuhannella eurolla. Standardin käyttöönotolla ei ole vaikutusta Bonum Pankin omaan pääomaan. Standardilla ei ole olennaista vaikutusta Bonum Pankin vakavaraisuuteen.



IFRIC 23 tulkinta: Tuloverokäsittelyjä koskeva epävarmuus (sovellettava 1.1.2019 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Tulkinta selventää kirjanpitokäsittelyä tilanteessa, jossa yhteisön verotuksellinen ratkaisu odottaa vielä veroviranomaisen hyväksymistä. Olennainen kysymys on arvioida, tuleeko veroviranomainen hyväksymään yhteisön tekemän valitseman ratkaisun. Tätä harkittaessa oletetaan, että veroviranomaisella on pääsy kaikkeen asiaan kuuluvaan tietoon arvioidessaan ratkaisua. Tulkinnalla ei ole vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen.

IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin muutokset: Etukäteen suoritettavaa maksua koskevat ominaisuudet, joihin liittyy negatiivinen kompensatio (sovellettava 1.1.2019 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Muutokset mahdollistavat joidenkin, ennen eräpäivää tapahtuvan maksun mahdollistavien rahoitusinstrumenttien arvostamisen jaksotettuun hankintamenuun. Standardimuutoksella ei ole vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen.

Vuosittaiset parannukset IFRS-standardeihin\*, muutuskokoelma 2015–2017 (sovellettava 1.1.2019 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Annual Improvements -menettelyn kautta standardeihin tehtävät pienet ja vähemmän kiireelliset muutokset kerätään yhdeksi kokonaisuudeksi ja toteutetaan kerran vuodessa. Muutokset koskevat IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 ja IAS 23 -standardeja. Standardimuutoksilla ei ole vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen.

Muilla myöhemmin sovellettavaksi tulevilla standardimuutoksilla ei ole vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen.

\* = Standardia ei ole hyväksytty sovellettavaksi EU:ssa 31.12.2018 mennessä.

## LIITE 2 RISKIENHALLINNAN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINNAN PERIAATTEET

### RISKIENHALLINNAN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINNAN PERIAATTEET

Bonum Pankin riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että kaikki merkittävät liiketoiminnasta aiheutuvat riskit tunnistetaan, arvioidaan, mitataan, niitä valvotaan säännöllisesti ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankki ei ota toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä muodostuisi oleellista uhkaa pankin, keskusyhteisön tai koko yhteenliittymän vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle. Riskejä koskeva ohjeistus ja päätöksenteko noudattavat terveitä ja varovaisia liiketoiminnan periaatteita. Riskienhallinnan periaatteiden rikkomiseen puututaan sovittujen toimintamallien mukaisesti.

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa Bonum Pankin pääomien riittävä määrä, laatu ja niiden tehokas käyttö. Pääomilla katetaan pankin liiketoimintasuunnitelman toteuttamisesta aiheutuvat olennaiset riskit ja turvataan pankin jatkuva ja häiriötön toiminta odottamattomien tappioiden varalta. POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluottolaitoksille vahvistamiin pääomasuunnittelun menetelmiin. Bonum Pankin hallitus on vahvistanut pankille systemaattisen ja dokumentoidun vakavaraisuuden hallinnan prosessin, joka kytkeytyy kiinteästi koko yhteenliittymän ja muiden jäsenluottolaitosten liiketoiminnan suunnitteluun.

Pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Pääomasuunnitelman laatimisessa käytetään keskusyhteisön riskienhallinnan määrittelemiä laskentamenetelmiä.

Merkittävimmät Bonum Pankin liiketoimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski ja korkoriski. Bonum Pankin liiketoiminnan suunnitteluun pohjautuva hallituksen vahvistama riskistrategia linjaa

liiketoiminnan riskinottohalukkuuden. Liiketoimintaa harjoitetaan maltillisella riskitasolla niin, että riskit pystytään täysimääräisesti hallitsemaan.

### RISKIENHALLINNAN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINNAN ORGANISOINTI

Bonum Pankin riskienhallinta ja vakavaraisuuden hallinta on olennainen osa pankin päivittäistä liiketoiminnan johtamista ja sisäistä valvontaa. Bonum Pankki on POP Pankkien yhteenliittymän keskusluottolaitos ja samalla jäsenluottolaitos sekä POP Pankkiliitto Osuuskunnan tytäryhtiö.

Yhteenliittymän keskusyhteisö antaa jäsenluottolaitoksille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sitovia ohjeita riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Lisäksi jäsenluottolaitoksille on asetettu yhteisiä liiketoiminnan ohjausrajoja, joilla varmistetaan siitä, että yksittäisen jäsenluottolaitoksen ottamat riskit ovat hyväksyttävissä rajoissa.

Bonum Pankin hallitus vahvistaa liiketoiminnan tavoitteet, ohjeet ja rajoitteet liiketoiminnan riskitasoille sekä riskinottovaltuudet keskusyhteisön antamien sitovien ohjeiden mukaisesti. Hallitus vastaa ennakkoivasta pääomasuunnittelusta sekä vakavaraisuuden hallinnan ja ennakoivan pääomasuunnittelun sovittamisesta osaksi luotettavaa hallintoa ja muuta ohjausta. Hallitus arvioi vakavaraisuuden hallinnan tarkoituksenmukaisuutta, kattavuutta ja luotettavuutta. Hallitus asettaa tavoitetason, jolla vakavaraisuus halutaan pitää sekä vahvistaa riskiprofiilin edellyttämän pääomatason ja -rakenteen.

Toimiva johto vastaa päivittäisen liiketoiminnan riskienhallinnasta riskirajoitteiden ja riskinottovaltuuksien puitteissa. Toimiva johto vastaa vakavaraisuuden hallinnan sekä riskienhallinnan käytännön toteutuksesta, jatkuvasta seurannasta ja valvonnasta sekä raportoinnista yhteenliittymän hallitukselle. Toimiva johto myös huolehtii siitä, että vakavaraisuuden hallintaan liittyvät vastuut, valtuudet, prosessit ja raportointisuhteet on selkeästi määritetty ja riittävästi kuvattu ja että työntekijät tuntevat työtehtäviensä edellyttämässä laajuudessa vakavaraisuuden hallinnan kokonaisuuden, siihen liittyvät prosessit ja menetelmät.

Bonum Pankin riippumattoman riskienvalvonnan tehtävä on liiketoiminnan riskirajoitteiden ja vakavaraisuuden valvonta sekä raportointi hallitukselle ja yhteenliittymän keskusyhteisön riippumattomalle riskienvalvonta-toiminnolle. Bonum Pankin riskienvalvonnan tehtävänä on muodostaa kokonaisvaltainen näkemys yhteenliittymän jäsenluottolaitosten keskusluottolaitospalveluiden ja pankin muun liiketoiminnan sisältämistä riskeistä, kehittää riskienhallinnan menetelmiä ja toimintatapoja riskien tunnistamiseen, mitaamiseen ja valvontaan keskusyhteisön antamien periaatteiden mukaisesti.

Bonum Pankin compliance-toiminto valvoo, että pankki noudattaa toiminnassaan lakia, asetuksia, viranomaisen antamia ohjeita ja määräyksiä, omia sääntöjään sekä yhteenliittymän keskusyhteisön antamia ryhmän sisäisiä sitovia ohjeita. POP Pankkiliitto osk yhteenliittymän keskusyhteisönä valvoo Yhteenliittymälain 17 §:n mukaisesti riskienhallintajärjestelmien riittävyttä ja toimivuutta kaikissa jäsenluottolaitoksissa.

Yhteenliittymän riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteita, organisointia ja sisäisen valvonnan järjestämistä kuvataan tarkemmin POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen liitteessä 4. EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 575/2013 (CRR) edellyttämät riskerä koskevat tiedot on esitetty lisäksi erillisessä Pilari III raportissa. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös on saatavissa POP Pankkiliitto osk:n toimiloista osoitteesta Hevosenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa [www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi).

## VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA

Bonum Pankin vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluottolaitoksille vahvistamiin pääomasuunnittelun menetelmiin. Bonum Pankin hallitus on vahvistanut pankille systemaattisen vakavaraisuuden hallinnan prosessin sekä likviditeetin riittävyden arviointiprosessin, jotka kytkeytyvät kiinteästi koko yhteenliittymän ja muiden jäsenluottolaitosten liiketoiminnan suunnitteluun.

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on pankin riskinkantokykyyn turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin ja vakavaraisuustavoitteen tarkistaminen. Pankki tunnistaa ja

arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan riskiensä yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Pääomasuunnitelman tehtävä on myös määrittellä, mikä on pankin tehokkaan pääoman käytön kannalta tarkoituksenmukainen pääomien määrä ja -rakenne. Tähän vaikuttaa muun muassa sääntelystä tulevat rajoitteet siitä, mitä pääoman eriä hyväksytään vakavaraisuuteen tai mihin riskeihin kyseessä olevan pääoman eriä voidaan käyttää.

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa. Pääomavarausten arviointiin käytetään keskusyhteisön määrittelemiä ja hyväksymiä skenaarioanalyysijä sekä stressitestejä. Stressitestejä käytetään sen arvioimiseksi, miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta kuitenkin mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa yhteenliittymän tai sen jäsenluottolaitoksen maksuvalmiuteen, kannattavuuteen tai vakavaraisuuteen. Stressitekijöillä arvioidaan sekä yksittäisten riskitekijöiden vaikutusta, että useiden muuttujien samanaikaisten muutosten vaikutuksia.

## PILARI I VAKAVARAIKUUSUHDE

Bonum Pankin merkittävimmät Pilari I pääomavaateet muodostuvat korttiluottotoiminnan vähittäissäämisistä sekä treasury- ja sijoitustoiminnan saamisista. Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin pääomavaateen laskentaan perusmenetelmää. Bonum Pankilla ei ole kaupankäyntitoimintaa, joten markkinariskin pääomavaade lasketaan ainoastaan valuuttapositioneille. Luottoriskin standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissäämisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat.

Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista, joista vähennetään EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset vähennyserät. Vuoden 2018 lopussa Bonum Pankin omat varat yhteensä olivat 28 845 tuhatta euroa (30 288), joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

Vuoden 2018 lopussa Bonum Pankin vakavaraisuussuhde oli 43,7 prosenttia (53,2) ja ydinpääoman suhde riskipainotettuihin eriin 43,7 prosenttia (53,2). Pankki ei lue tilikauden aikana kertynyttä voittoa omiin varoihin. Pankin vakavaraisuus on pysynyt korkealla tasolla vuoden 2017 lopun 10 miljoonan euron pääomalisäyksen jälkeen. Vakavaraisuuden odotetaan jatkossa normalisoituvan keskusluottolaitostointojen ja pankkiliiketoiminnan laajenemisen vuoksi, jonka odotetaan kasvattavan pankin riskipainotettujen saamisten määrää.

Lakisääteinen alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia ja ydinpääomalle 4,5 prosenttia. Vuoden 2015 alussa otettiin 8 prosentin vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi käyttöön kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 prosenttia sekä muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0 - 2,5 prosentin tasolle.

Bonum Pankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuositain laadittavassa osavuosikatsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

| VAKAVARAISUUDEN YHTEEVETO (1 000 €)   | 31.12.2018    | 31.12.2017    |
|---|---------------|---------------|
| Ydinpääoma ennen vähennyksiä  | 31 521        | 31 851        |
| Vähennykset ydinpääomasta   | -2 676        | -1 563        |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>   | <b>28 845</b> | <b>30 288</b> |
| Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä   | 0             | 0             |
| Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta  | 0             | 0             |
| <b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1=CET1+AT1)</b>  | <b>28 845</b> | <b>30 288</b> |
| Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä   | 0             | 0             |
| Vähennykset toissijaisesta pääomasta  | 0             | 0             |
| <b>Toissijainen pääoma (T2)</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Omat varat yhteensä (TC=T1+T2)</b>   | <b>28 845</b> | <b>30 288</b> |
| <b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>  | <b>65 955</b> | <b>56 970</b> |
| - josta luottoriskin osuus  | 48 624        | 42 213        |
| - josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)  | 0             | 0             |
| - josta markkinariskin osuus (valuuttariski)  | 1 266         | 998           |
| - josta operatiivisen riskin osuus  | 16 064        | 13 758        |
| Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)   | 43,7 %        | 53,2 %        |
| Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)  | 43,7 %        | 53,2 %        |
| <b>Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)</b>  | <b>43,7 %</b> | <b>53,2 %</b> |
| <b>Pääomavaatimus</b>   |               |               |
| Omat varat yhteensä   |               |               |
| Pääomavaatimus yhteensä*  |               |               |
| Puskuri pääomavaatimukseen  |               |               |
| * Pääomavaatimus yhteensä muodostuu minimivaatimuksesta 8%, kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5% ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista |               |               |
| <b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>  |               |               |
| Ensisijainen pääoma (T1)  | 28 845        | 30 288        |
| Vastuut yhteensä  | 620 359       | 572 016       |
| Vähimmäisomavaraisuusaste, %  | 4,6 %         | 5,3 %         |

## LIIKETOIMINNAN RISKIT

### Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia maksuvelvoitteitaan.

Luottoriskiä syntyy luottojen lisäksi myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista sekä erilaisista taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä sekä takauksista.

Bonum Pankin liiketoiminnan luottoriski muodostuu likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkitoiminnasta, johon kuuluu korttiliiketoiminta ja muu vähittäispankkitoiminta. Luottoriskille alttiita tase-eriä oli vuoden 2018 lopussa yhteensä 300 444 tuhatta euroa (341 506). Taseen ulkopuolisia sitovia luottolupauksia Bonum Pankilla oli 108 616 tuhatta euroa (101 283), jotka muodostuivat pääasiassa korttiluottojen vapaista luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä. Bonum Pankin luotto- ja vastapuoliriskin Pilari I pääomavaraukset ovat noin 73,7 prosenttia kaikista Pilari I pääomavarauksista.

### Luottoriskien hallinta

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa sijoitustoiminnasta ja muista asiakassaamisista syntyvien luottoriskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hallittavalle tasolle. Hallituksen vahvistamat keskusyhteisön sitovat ohjeet luottoriskistrategia ja sijoitustoiminnan periaatteet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat sijoitustoiminnan sekä luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan pääasiassa rajaamalla sijoituskohteiden luottokelpoisuutta sekä hajauttamalla sijoitusomaisuutta toimialoittain, vastapuolittain, luottokelpoisuusluokittain sekä instrumenttiluokittain. Luottoriskien hajautus määritellään hallituksen vahvistaman sijoitussuunnitelman allokatiivissa ja limiittikehikossa. Sijoituspäätökset tehdään hallituksen vahvistamin sijoitusvaltuuksin sijoitussuun-

nitelman ja luottoriskien toimintaohjeiden mukaisesti riskejä hajauttaen.

Bonum Pankin sijoitusomaisuus yhteensä oli tilikauden lopussa 255 960 tuhatta euroa (304 699). Likviditeettireserviin kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät valtioiden, kuntien, luottolaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia, joista osa on vakuudellisia ja EKP vakuuskelpoisia luottoja. Lisäksi Bonum Pankilla oli likviditeettiportfolioon kuuluvia lyhytaikaisia pankkisaamia yhteensä 4 072 tuhatta euroa (1 016).

Pankkitoiminnan luottoriskiasema säilyi vakaana ja riskitasoltaan maltillisena. Korttiliiketoiminnan luottotappiot ovat pysyneet maltillisella tasolla suhteessa luottokannan kokoon. Korttiliiketoiminnan luottoriskien hallinta perustuu maltilliseen luottopolitiikkaan, hakemuspisteytysmalliin sekä asiakkaan maksukyvyyn arviointiin. Muun pankkitoiminnan luottoriskien hallinta perustuu asiakkaan maksukyvyyn arviointiin sekä riittäviin ja turvaaviin vakuuksiin. Vakuudet arvotetaan varovaisuuden periaatteita noudattaen käypään arvoon ja niiden arvoa seurataan säännöllisesti. Luottoriskien seuranta perustuu maksuviiveiden ja järjestämättömien saamisten jatkuvaan seurantaan, luottosalkun laadun seurantaan sekä odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrän seurantaan.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta kasvoi tilikaudella 15,8 prosenttia päätyen 41 444 tuhanteen euroon (35 791). Henkilöasiakkaille myönnettyjen lainojen osuus luottokannasta oli 99,5 prosenttia (99,2) Korttiluottojen luottokanta kasvoi tilikaudella 8,0 prosenttia päätyen 34 970 tuhanteen euroon (32 373).

### Ongelmasaamiset ja saamisten arvonalentumiset

Vuonna 2018 korttiluotoista kirjattiin luottotappioita 271 tuhatta euroa (233). Muista pankkitoiminnan eristä ei ole kirjattu luottotappioita eikä niissä ole järjestämättömiä saamia.

| Eräntyneet saamiset (1 000 €) | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-------------------------------|------------|------------|
| 31-90 päivää                  | 40         | 28         |
| yli 90 päivää                 | 331        | 315        |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>371</b> | <b>342</b> |

Bonum Pankin yli 90 päivää erääntyneenä olleet saamiset olivat 0,80 prosenttia (0,88) luottokannasta. Pankin 30-90 päivää erääntyneenä olleet saamiset olivat vuoden 2018 lopussa 0,10 prosenttia (0,08) luottokannasta.

Luottoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kohdistuvat odotetut luottotappiot (ECL) pienenevät tilikauden aikana 3,0 prosenttia päättyen 561 tuhanteen euroon. ECL laskennan vaiheeseen kolme luokitellaan luotot, joilla on yli 90 päivää myöhässä olevia maksusuorituksia. Arvon alentumisia koskevat kirjanpitosäännökset muuttuivat 1.1.2018, kun pankki siirtyi soveltamaan IFRS 9 -standardia. Arvon alentumisten historiatietoja ei ole oikaistu. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä ja siinä tapahtuneet muutokset on esitetty liitetiedossa 14.

## Riskikeskittymät

Luotonannon keskittämäriskiä syntyy luotonannosta, kun luottovastapuoleet ovat taloudellisesti riippuvaisia toisistaan tai toimivat samankaltaisessa taloudellisessa ympäristössä, jolloin yksittäiset tapahtumat voivat vaikuttaa merkittävään joukkoon luottovastapuolia samanaikaisesti. Vastaavaa keskittämäriskiä voi syntyä myös luottojen vakuuksien ollessa samankaltaisia.

Bonum Pankin yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskonaisuudelle myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää EU:n vakavaraisuusasetuksessa N:0 575/2013, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä.

| Likviditeettireservin vastapuolijakauma (1 000 €) | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|---|----------------|----------------|
| Keskuspankkisaamiset                              | 68 137         | 70 179         |
| Valtiot ja julkisyhteisöt                         | 215 868        | 258 290        |
| Luottolaitokset                                   | 33 143         | 41 433         |
| Yrityksiltä                                       | 9 989          | 5 992          |
| <b>Yhteensä</b>                                   | <b>327 137</b> | <b>375 894</b> |

Bonum Pankin luottoriskille altistumisen ja luottoriskikeskittymien kuvaamista varten luottoriskiä sisältävät erät on jaettu kahdeksaan riskiluokkaan maksuvyötömyyden todennäköisyyttä ennustavan PD-arvon (Probability of Default) perusteella. Alla

olevissa taulukoissa on esitetty riskiluokittain odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa määriteltyjen vaiheiden mukaisesti saamiset asiakkailta, saamistodistukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset. Taulukossa on esitetty myös kunkin riskiluokan PD-luvun ala- ja yläraja.

## Saamiset luottolaitoksilta riskiluokittain ja vaiheittain (IFRS9) 31.12.2018

| (1 000 €)       | PD-luku     |         |                |          |          |                |
|-----------------|-------------|---------|----------------|----------|----------|----------------|
|                 | Riskiluokka | Alaraja | Yläraja        | Vaihe 1  | Vaihe 2  | Vaihe 3        |
| 1               | 0,00        | 0,15    | 171 750        | -        | -        | 171 750        |
| 2               | 0,15        | 0,30    | 27 000         | -        | -        | 27 000         |
| <b>Yhteensä</b> |             |         | <b>198 750</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>198 750</b> |

## Saamiset luottolaitoksilta riskiluokittain ja vaiheittain (IFRS9) 1.1.2018

| (1 000 €)       | PD-luku     |         |                |          |          |                |
|-----------------|-------------|---------|----------------|----------|----------|----------------|
|                 | Riskiluokka | Alaraja | Yläraja        | Vaihe 1  | Vaihe 2  | Vaihe 3        |
| 1               | 0,00        | 0,15    | 54 000         | -        | -        | 54 000         |
| 2               | 0,15        | 0,30    | 86 000         | -        | -        | 86 000         |
| <b>Yhteensä</b> |             |         | <b>140 000</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>140 000</b> |

Saamiset luottolaitoksilta muodostuvat POP Pankki -ryhmän sisäisistä eristä, joiden määrä kasvoi tilikaudella 42,0 prosenttia.

## Saamiset asiakkailta riskiluokittain ja vaiheittain (IFRS9) 31.12.2018

| Riskiluokka     | PD-luku |          | Vaihe 1       | Vaihe 2      | Vaihe 3    | Yhteensä      |
|-----------------|---------|----------|---------------|--------------|------------|---------------|
|                 | Alaraja | Yläaraja |               |              |            |               |
| 1               | 0       | 0,15     | 126           | 0            | -          | 126           |
| 2               | 0,15    | 0,30     | 21 852        | 0            | -          | 21 852        |
| 3               | 0,30    | 0,80     | 1 835         | 40           | -          | 1 875         |
| 4               | 0,80    | 1,50     | 10 160        | 99           | -          | 10 259        |
| 5               | 1,50    | 5,00     | 5 381         | 451          | -          | 5 831         |
| 6               | 5,00    | 25,00    | 508           | 778          | -          | 1 286         |
| 7               | 25,00   | 100,00   | 19            | 12           | -          | 31            |
| 8               | 100,00  | 100,00   | -             | -            | 579        | 579           |
| <b>Yhteensä</b> |         |          | <b>39 880</b> | <b>1 381</b> | <b>579</b> | <b>41 839</b> |

## Saamiset asiakkailta riskiluokittain ja vaiheittain (IFRS9) 1.1.2018

| Riskiluokka     | PD-luku |          | Vaihe 1       | Vaihe 2      | Vaihe 3    | Yhteensä      |
|-----------------|---------|----------|---------------|--------------|------------|---------------|
|                 | Alaraja | Yläaraja |               |              |            |               |
| 1               | 0       | 0,15     | 232           | 0            | -          | 232           |
| 2               | 0,15    | 0,30     | 19 063        | 0            | -          | 19 063        |
| 3               | 0,30    | 0,80     | 1 585         | 25           | -          | 1 609         |
| 4               | 0,80    | 1,50     | 8 545         | 73           | -          | 8 619         |
| 5               | 1,50    | 5,00     | 4 881         | 406          | -          | 5 287         |
| 6               | 5,00    | 25,00    | 51            | 534          | -          | 585           |
| 7               | 25,00   | 100,00   | -             | 3            | -          | 3             |
| 8               | 100,00  | 100,00   | -             | -            | 572        | 572           |
| <b>Yhteensä</b> |         |          | <b>34 357</b> | <b>1 042</b> | <b>572</b> | <b>35 970</b> |

Saamiset asiakkailta muodostuu pääosin korttiluotoista (85,0 %). Kolmen alimman riskiluokan (riskiluokat 6-8) osuus saamisista kasvoi tilikaudella 4,5 prosenttiin (3,2). Vaiheen kaksi ja kolme saamisten osuus yhteensä kasvoi hieman 4,7 prosenttiin (4,5).

## Taseen ulkopuoliset sitoumukset riskiluokittain ja vaiheittain (IFRS9) 31.12.2018

| Riskiluokka     | PD-luku |          | Vaihe 1        | Vaihe 2      | Vaihe 3    | Yhteensä       |
|-----------------|---------|----------|----------------|--------------|------------|----------------|
|                 | Alaraja | Yläaraja |                |              |            |                |
| 1               | 0       | 0,15     | 57 037         | 231          | -          | 57 268         |
| 2               | 0,15    | 0,30     | 35 585         | 167          | -          | 35 752         |
| 3               | 0,30    | 0,80     | 2 446          | 150          | -          | 2 596          |
| 4               | 0,80    | 1,50     | 7 013          | 17           | -          | 7 030          |
| 5               | 1,50    | 5,00     | 3 085          | 548          | -          | 3 633          |
| 6               | 5,00    | 25,00    | 60             | 482          | -          | 542            |
| 7               | 25,00   | 100,00   | 0              | 8            | -          | 8              |
| 8               | 100,00  | 100,00   | -              | -            | 292        | 292            |
| <b>Yhteensä</b> |         |          | <b>105 226</b> | <b>1 602</b> | <b>292</b> | <b>107 120</b> |



## Taseen ulkopuoliset sitoumukset riskiluokittain ja vaiheittain (IFRS9) 1.1.2018

| (1 000 €)       | PD-luku     |         |               |               |            |                |
|-----------------|-------------|---------|---------------|---------------|------------|----------------|
|                 | Riskiluokka | Alaraja | Yläaraja      | Vaihe 1       | Vaihe 2    | Vaihe 3        |
| 1               | 0           | 0,15    | 34 278        | 18 642        | -          | 52 920         |
| 2               | 0,15        | 0,30    | 32 499        | 3 419         | -          | 35 918         |
| 3               | 0,30        | 0,80    | 1 523         | 151           | -          | 1 674          |
| 4               | 0,80        | 1,50    | 6 343         | 8             | -          | 6 351          |
| 5               | 1,50        | 5,00    | 2 648         | 506           | -          | 3 154          |
| 6               | 5,00        | 25,00   | 35            | 266           | -          | 302            |
| 7               | 25,00       | 100,00  | 0             | 2             | -          | 2              |
| 8               | 100,00      | 100,00  | -             | -             | 292        | 292            |
| <b>Yhteensä</b> |             |         | <b>77 327</b> | <b>22 994</b> | <b>292</b> | <b>100 613</b> |

Taseen ulkopuoliset saamiset muodostuvat pääosin käyttämättömistä korttiluottolimiiteistä (79,7 %) ja ryhmän sisäisistä eristä (19,7 %).

## Saamistodistukset riskiluokittain ja vaiheittain (IFRS9) 31.12.2018

| (1 000 €)       | PD-luku     |         |                |              |          |                |
|-----------------|-------------|---------|----------------|--------------|----------|----------------|
|                 | Riskiluokka | Alaraja | Yläaraja       | Vaihe 1      | Vaihe 2  | Vaihe 3        |
| 1               | 0           | 0,15    | 226 500        | 3 000        | -        | 229 500        |
| 2               | 0,15        | 0,30    | 19 050         | 3 000        | -        | 22 050         |
| 3               | 0,30        | 0,80    | -              | 3 000        | -        | 3 000          |
| 4               | 0,80        | 1,50    | -              | -            | -        | 0              |
| <b>Yhteensä</b> |             |         | <b>245 550</b> | <b>9 000</b> | <b>0</b> | <b>254 550</b> |

## Saamistodistukset riskiluokittain ja vaiheittain (IFRS9) 1.1.2018

| (1 000 €)       | PD-luku     |         |                |              |          |                |
|-----------------|-------------|---------|----------------|--------------|----------|----------------|
|                 | Riskiluokka | Alaraja | Yläaraja       | Vaihe 1      | Vaihe 2  | Vaihe 3        |
| 1               | 0           | 0,15    | 275 700        | 1 500        | -        | 277 200        |
| 2               | 0,15        | 0,30    | 24 550         | -            | -        | 24 550         |
| 3               | 0,30        | 0,80    | -              | -            | -        | 0              |
| 4               | 0,80        | 1,50    | -              | 2 000        | -        | 2 000          |
| <b>Yhteensä</b> |             |         | <b>300 250</b> | <b>3 500</b> | <b>0</b> | <b>303 750</b> |

Likviditeettireserviin sisältyvät saamistodistukset asettuvat kolmeen ylimpään riskiluokkaan. Vaiheen 2 saamistodistukset ovat likviditeetin hallinnassa käytettäviä yrittäjädistuksia.

## Likviditeettiriskit

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan Bonum Pankin kykyä vastata sitoumuksistaan. Likviditeettiriski voidaan jakaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskiin ja pitkän aikavälin rakenteelliseen rahoitusriskiin. Maksuvalmiusriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa pankki ei suoriudu maksuvelvoitteestaan ilman vaikeuksia. Rakenteellinen rahoitusriski tarkoittaa jällelrahoitusriskiä, joka muodostuu taseen saamis- ja velkaerien maturiteettieroista.

Likviditeettiriskeihin varaudutaan ylläpitämällä likviditeettireserviä, jonka turvin pankki kykenee selviytymään ilman ulkopuolista rahoitusta niin pitkään, että poikkeuksellisten olojen varalle laadittu rahoituksen jatkuvuussuunnitelma voidaan ottaa käyttöön täysimääräisesti. Likviditeettireservi muodostuu LCR kelpoisista likvideistä varoista, keskuspankkirahoituksen vakuudeksi kelpaavista varoista, sekä lyhyistä pankkisaamisista.

| Likviditeettireserviin luettavat tase-erät (1 000 €)          | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b> | <b>58 901</b>  | <b>52 837</b>  |
| Valtiot ja julkisyhteisöt                                     | 29 830         | 23 322         |
| Luottolaitoksilta   | 29 071         | 29 515         |
| <b>Muut saamistodistukset</b>                                 | <b>196 027</b> | <b>251 861</b> |
| Valtiot ja julkisyhteisöt                                     | 186 038        | 234 968        |
| Luottolaitoksilta   | 0              | 10 901         |
| Yrityksiltä   | 9 989          | 5 992          |
| <b>Talletukset</b>  | <b>72 209</b>  | <b>71 195</b>  |
| Määräaikaiset   | 0              | 0              |
| Vaadittaessa maksettavat                                      | 4 072          | 1 016          |
| Keskuspankkitalletukset                                       | 68 137         | 70 179         |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>327 137</b> | <b>375 894</b> |

Bonum Pankki vastaa keskusluottolaitoksena POP Pankkien yhteenliittymän LCR-suhdeluvun hallinnasta ja seuraa jäsenpankkien maksuvalmiustilannetta ja lyhytaikaisia likviditeettitarpeita. Bonum Pankki vastaa yhteenliittymän pitkäaikaisen rahoituksen hankinnasta ja toimii jäsenluottolaitosten sisäisenä pankkina. Bonum Pankin rahoitusrakenteen suunnittelu perustuu koko yhteenliittymän likviditeetti- ja rahoitussuunniteluun sekä keskusyhteisön niille antamiin tavoitteisiin ja ohjausrajoihin.

POP Pankkien yhteenliittymän LCR-suhdeluku oli vuoden 2018 lopussa 151,3 prosenttia (142,9). Bonum Pankilla oli LCR kelpoisia likvidejä varoja yhteensä 362 431 tuhatta euroa (314 421), joista 100,0 prosenttia oli L1 kelpoisia likvidejä varoja. Maksuvalmiusriskin mittaamisen keskeinen tunnusluku on EU:n vakavaraisuusasetuksessa määritelty maksuvalmiusvaatimus (LCR). LCR-suhdeluvun vähimmäisvaatimus on 100 prosenttia.

| LCR suhdeluku (1 000 €)    | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Likvidit varat (LCR)       | 362 431        | 314 421        |
| Nettokassauslosvirtaus     | 239 557        | 220 075        |
| Maksuvalmiusvaatimus (LCR) | <b>151,3 %</b> | <b>142,9 %</b> |

Toukokuussa 2016 Bonum Pankki julkaisi 750 miljoonan euron joukkovelkakirjaohjelman ja laski kesäkuussa liikkeelle 100 miljoonan euron seniorilainan, jokuajaltaan kolme vuotta. Vuoden 2018 lopussa

Bonum Pankin liikkeeseen laskemien sijoitustodistusten kannan nimellisarvo oli yhteensä 42,5 miljoonaa euroa. Bonum Pankki odottaa jatkossa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnan kasvavan.

| Rahoitusvarojen maturiteettijakauma |                |                |               |              |                |
|-------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 31.12.2018 (1 000 €)                | Alle 3kk       | 3-12kk         | 1-5 vuotta    | Yli 5v       | Yhteensä       |
| Keskuspankkisaamiset                | 100 724        | -              | -             | -            | 100 724        |
| Myytavissä olevat rahoitusvarat     | 124 508        | 73 522         | 53 401        | 3 497        | 254 928        |
| Lainat ja muut saamiset             | 35 464         | 9              | 351           | 5 900        | 41 723         |
| Saamiset luottolaitoksilta          | 38 822         | 139 000        | 25 000        | -            | 202 822        |
| <b>Yhteensä</b>                     | <b>299 518</b> | <b>212 531</b> | <b>78 752</b> | <b>9 397</b> | <b>600 197</b> |

| Rahoitusvelkojen maturiteettijakauma |                |                |               |          |                |
|--------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------|----------------|
| 31.12.2018 (1 000 €)                 | Alle 3kk       | 3-12kk         | 1-5 vuotta    | Yli 5v   | Yhteensä       |
| Talletukset                          | 9 983          | -              | -             | -        | 9 983          |
| Liikkeeseen lasketut velkakirjat     | 19 998         | 122 400        | -             | -        | 142 399        |
| Velat luottolaitoksille              | 328 687        | 23 800         | 62 486        | -        | 414 973        |
| <b>Yhteensä</b>                      | <b>358 668</b> | <b>146 200</b> | <b>62 486</b> | <b>0</b> | <b>567 355</b> |

| Rahoitusvarojen maturiteettijakauma |                |               |                |              |                |
|-------------------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| 31.12.2017 (1 000 €)                | Alle 3kk       | 3-12kk        | 1-5 vuotta     | Yli 5v       | Yhteensä       |
| Keskuspankkisaamiset                | 70 179         | -             | -              | -            | 70 179         |
| Myytavissä olevat rahoitusvarat     | 204 924        | 60 684        | 39 889         | -            | 305 497        |
| Lainat ja muut saamiset             | 32 672         | -             | 69             | 3 050        | 35 791         |
| Saamiset luottolaitoksilta          | 21 016         | 38 000        | 82 000         | -            | 141 016        |
| <b>Yhteensä</b>                     | <b>328 791</b> | <b>98 684</b> | <b>121 958</b> | <b>3 050</b> | <b>552 483</b> |

| Rahoitusvelkojen maturiteettijakauma |                |               |                |          |                |
|--------------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------|----------------|
| 31.12.2017 (1 000 €)                 | Alle 3kk       | 3-12kk        | 1-5 vuotta     | Yli 5v   | Yhteensä       |
| Talletukset                          | 4 801          | -             | -              | -        | 4 801          |
| Liikkeeseen lasketut velkakirjat     | 5 000          | 4 997         | 99 717         | -        | 109 713        |
| Velat luottolaitoksille              | 341 913        | 8 000         | 55 775         | -        | 405 688        |
| <b>Yhteensä</b>                      | <b>351 714</b> | <b>12 997</b> | <b>155 492</b> | <b>0</b> | <b>520 202</b> |

## Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen tai muiden markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Markkinariskin hallinnan tavoitteena on tunnistaa ja arvioida liiketoimintaan sisältyvät markkinariskit, rajoittaa riskit hyväksyttävälle tasolle ja seurata riskiasemaa ajantasaisesti. POP Pankkien yhteenliittymässä keskusyhteisön hallitus vahvistaa markkinariskistrategian ja markkinariskin hallinnan ohjeet, jotka luovat pohjan markkinariskin hallinnalle Bonum Pankissa. Bonum Pankin hallitus vahvistaa markkinariskeille asetettavat enimmäismäärät ja sijoitussuunnitelman. Vakavaraisuuden hallintaprosessi on keskeinen rahoitustaseen sisältämän markkinariskin mittaamisen ja seurannan prosessi, jossa tehdään markkinariskille pääomavarauksia.

## Korkoriski

Bonum Pankin liiketoiminnan merkittävin markkinariski on korkoriski. Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon tai korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- ja eräntymisajankohdista. Korkoriskin hallinnan tavoitteena on vakauttaa pankin taseen korkoriski tasolle,

jossa liiketoiminta on kannattavaa, mutta tulos tai vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissakaan korkoympäristön muutoksissa.

Korkoriskiä syntyy likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkiliiketoiminnan rahoitustaseesta. Bonum Pankki ei käyttänyt johdannaisia vuonna 2018.

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

Korkoriskin tulosvaikutus on laskettu 12 kk korkokatteennusteen muutoksena, olettaen korkotason muuttuvan paralleelista yhden prosenttiyksikön ylös- tai alaspäin. Vaikutus omaan pääomaan on laskettu taseen nykyarvomutoksen kautta samalla korkoshokilla.

### Korkoherkkyysohjeanalyysi 1% yksikön paralleelin koronmuutoksen vaikutus 31.12.2018 (1 000 €)

|            | Muutos (korkoskenaario) | Vaikutus tulokseen | Vaikutus omaan pääomaan |
|------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
| Korkoriski | +1% yksikkö             | -416               | 551                     |
| Korkoriski | -1% yksikkö             | 415                | 365                     |

### Korkoherkkyysohjeanalyysi 1% yksikön paralleelin koronmuutoksen vaikutus 31.12.2017 (1 000 €)

|            | Muutos (korkoskenaario) | Vaikutus tulokseen | Vaikutus omaan pääomaan |
|------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
| Korkoriski | +1% yksikkö             | -325               | 893                     |
| Korkoriski | -1% yksikkö             | 275                | 57                      |

## Operatiiviset riskit

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan taloudellisia menetyksiä tai muuta liiketoiminnallista haittaa, jotka voivat johtua sisäisistä puutteista tai virheistä järjestelmissä, prosesseissa, menettelytavoissa ja henkilöstön toiminnassa tai ulkoisista liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä. Kaikkiin liiketoiminnan prosesseihin,

mukaan lukien luotto- ja sijoitusprosessit, sisältyy operatiivisia riskejä. Bonum Pankilla on operatiivista riskiä ulkoistettujen toimintojen ja merkittävien liiketoimintahankkeiden kautta.

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa olennaiset liiketoiminnan operatiiviset riskit ja minimoida niiden toteutumismahdollisuus ja vaikutukset.

Tavoitteeseen pyritään lisäksi henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä muun muassa eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Merkittävimpiin uusiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan tuotehallintamenettelyssä. Pankki tekee vuosittain operatiivisten riskien itsearvioinnin tekemiensä riskikartoitusten perusteella, joissa hyödynnetään operatiivisten riskien tapahtumaseurantaa. Osa operatiivisten riskien mahdollisista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa operatiivisen riskin tapahtumista, häiriöistä, taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietoja toimintaympäristön muutoksista.

Bonum Pankilla ei ollut vuonna 2018 Operatiivisten riskien tapahtumia, jotka täyttäisivät Finanssivalvonnan vuosi-ilmoituksen mukaiset tappio-tapahtuman kriteerit (yli 10 tuhannen euron tappio).

## Strateginen riski

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärän strategian tai liiketoimintamallin valinnasta johtuvia menetyksiä. Menetykset voivat johtua myös strategian toteuttamisen epäonnistumisesta, kilpailuympäristön odottamattomista muutoksista tai liian hitaasta reagoinnista muutoksiin.

Liiketoimintasuunnitelmassa määriteltyjen strategisten tavoitteiden mukaisesti Bonum Pankin on pysyttävä varmistamaan POP Pankkien tarvitsemat perustoiminnot. Potentiaalisia strategisia uhkaku- via on huomioitu pääomatarvetta arvioitaessa. Liiketoimintasuunnitelmassa keskitytään yhteenliitty- män jäsenpankkien tarvitsemien keskusluottolaitos- toimintojen kehittämiseen ja uuden liiketoiminnan vakiinnuttamiseen.

Strategisia riskejä pyritään minimoimaan päivittä- mällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöl- lisesti. Suunnittelussa hyödynnetään analyysseja POP Pankki -ryhmän tilasta ja liiketoiminnan kehityksestä sekä analyysseja ja ennusteita toimialan, kilpailutilan- teen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

## Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

### LIITE 3 KORKOTUOTOT JA -KULUT

| (1 000 €)                                       | 1.1.-31.12.2018 | 1.1.-31.12.2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Korkotuotot</b>                              |                 |                 |
| Saamisista ja veloista luottolaitoksilta        | 2 073           | 1 839           |
| Saamisista asiakkailta                          | 1 768           | 1 732           |
| Saamistodistuksista                             | 174             | 187             |
| Muut korkotuotot                                | 0               | 0               |
| <b>Korkotuotot yhteensä</b>                     | <b>4 016</b>    | <b>3 758</b>    |
| Joista negatiiviset korot                       | 1 124           | 980             |
| <b>Korkokulut</b>                               |                 |                 |
| Saamisista ja veloista luottolaitoksille        | -160            | -224            |
| Saamisista ja veloista asiakkaille              | -587            | -360            |
| Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista | -958            | -974            |
| Muut korkokulut                                 | 0               | -3              |
| <b>Korkokulut yhteensä</b>                      | <b>-1 706</b>   | <b>-1 562</b>   |
| Joista negatiiviset korot                       | -735            | -569            |
| <b>Korkokate</b>                                | <b>2 310</b>    | <b>2 196</b>    |

### LIITE 4 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

| (1 000 €)                            | 1.1.-31.12.2018 | 1.1.-31.12.2017 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Palkkiotuotot</b>                 |                 |                 |
| Luotonannosta                        | 48              | 26              |
| Korttiliiketoiminnasta               | 5 866           | 5 080           |
| Maksujenvälityksestä                 | 3 817           | 3 121           |
| Muut palkkiotuotot                   | 1               | 6               |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>        | <b>9 732</b>    | <b>8 233</b>    |
| <b>Palkkiokulut</b>                  |                 |                 |
| Korttiliiketoiminnasta               | -2 692          | -2 456          |
| Maksujenvälityksestä                 | -771            | -715            |
| Muut palkkiokulut                    | -34             | -25             |
| <b>Palkkiokulut yhteensä</b>         | <b>-3 497</b>   | <b>-3 196</b>   |
| <b>Palkkiotuotot ja kulut, netto</b> | <b>6 235</b>    | <b>5 037</b>    |

## LIITE 5 SIIJOITUSTEN NETTOTUOTOT

| (1 000 €)   | 1.1.-31.12.2018 | 1.1.-31.12.2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat</b> |                 |                 |
| Saamistodistukset   |                 |                 |
| Myyntivoitot ja -tappiot  | -5              | 2               |
| Käyvän arvon rahastosta siirretyt   | 161             | 131             |
| Osakkeet ja osuudet   |                 |                 |
| Osinkotuotot  | 11              | -               |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>168</b>      | <b>132</b>      |
| <b>Myytävässä olevien rahoitusvarojen nettotuotot (IAS 39)</b>                      |                 |                 |
| Osakkeet ja osuudet   |                 |                 |
| Osinkotuotot  | -               | 5               |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>0</b>        | <b>5</b>        |
| <b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>  | <b>298</b>      | <b>239</b>      |
| <b>Sijoitusten nettotuotot yhteensä</b>   | <b>466</b>      | <b>376</b>      |

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

## LIITE 6 LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

| (1 000 €)                                      | 1.1.-31.12.2018 | 1.1.-31.12.2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Liiketoiminnan kehittämismaksut pankeilta      | 440             | 440             |
| Keskusluottolaitospalvelut pl. maksujenvälitys | 81              | 50              |
| Muut tuotot                                    | 141             | 122             |
| <b>Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä</b>     | <b>661</b>      | <b>612</b>      |

## LIITE 7 HENKILÖSTÖKULUT

| (1 000 €)                       | 1.1.-31.12.2018 | 1.1.-31.12.2017 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| Palkat ja palkkiot              | -1 552          | -1 097          |
| Henkilösivukulut                | -41             | -34             |
| Eläkekulut                      |                 |                 |
| Maksupohjaiset eläkejärjestelyt | -269            | -206            |
| <b>Henkilöstökulut yhteensä</b> | <b>-1 862</b>   | <b>-1 337</b>   |

Lähipiirin palkkiot on esitetty liitteessä 29.

## LIITE 8 LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

| (1 000 €)                                 | 1.1.-31.12.2018 | 1.1.-31.12.2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Muut hallintokulut</b>                 |                 |                 |
| Muut henkilöstökulut                      | -148            | -144            |
| Toimistokulut                             | -586            | -282            |
| ICT-kulut                                 | -5 235          | -4 874          |
| Yhteyskulut                               | -211            | -234            |
| Edustus- ja markkinointikulut             | -22             | -18             |
| <b>Muut hallintokulut yhteensä</b>        | <b>-6 202</b>   | <b>-5 552</b>   |
| <b>Muut liiketoiminnan kulut</b>          |                 |                 |
| Vuokratkulut                              | -195            | -185            |
| Tilintarkastuspalkkiot                    | -17             | -15             |
| Muut liiketoiminnan kulut                 | -298            | -184            |
| <b>Muut liiketoiminnan kulut yhteensä</b> | <b>-510</b>     | <b>-384</b>     |
| <b>Liiketoiminnan muut kulut yhteensä</b> | <b>-6 712</b>   | <b>-5 936</b>   |
| <b>Tilintarkastuspalkkiot</b>             |                 |                 |
| Lakisääteinen tilintarkastus              | -16             | -12             |
| Muut asiantuntijapalvelut                 | -1              | -3              |
| <b>Tilintarkastuspalkkiot yhteensä</b>    | <b>-17</b>      | <b>-15</b>      |

## LIITE 9 POISTOT AINEELLISISTA JA AINEETTOMISTA HYÖDYKKEISTÄ

| (1 000 €)   | 1.1.-31.12.2018 | 1.1.-31.12.2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| Koneista ja kalustosta  | -19             | -20             |
| Aineettomista hyödykkeistä  | -588            | -568            |
| <b>Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä yhteensä</b> | <b>-607</b>     | <b>-588</b>     |



## LIITE 10 TULOVEROT

| (1 000 €)                                      | 1.1.-31.12.2018 | 1.1.-31.12.2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Tilikauden verotettavaan tuloon perustuva vero | 3               | -43             |
| Aikaisempien tilikausien verot                 | -4              | 0               |
| Ulkomaille maksetut lähdeverot                 | -3              | 1               |
| Laskennallisen verosaamisen muutos             | -124            | -60             |
| Laskennallisen verovelan muutos                | 74              | 74              |
| <b>Tuloverot yhteensä</b>                      | <b>-54</b>      | <b>-31</b>      |

Tuloveroprosentti kotimaassa 20 % 20 %

**Voimassa olevan verokannan mukaan laskettujen verojen täsmäytys tuloslaskelmassa esitettyihin veroihin**

| (1 000 €)  | 1.1.-31.12.2018 | 1.1.-31.12.2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Kirjanpidon tulos ennen veroja                               | 246             | 149             |
| Verokannan mukainen osuus tuloksesta                         | -49             | -30             |
| + Verovapaat tuotot  | 0               | 0               |
| - Vähennyskelvottomat kulut                                  | -1              | -1              |
| - Tulokseen sisällytettävät veronalaiset tuotot              | 0               | 0               |
| + Tulokseen sisällytettävät vähennyskelpoiset kulut          | 1               | 1               |
| + Aiempien vuosien vahvistettujen tappioiden käyttö          | 0               | 0               |
| - Tappioista kirjaamatta jätetyt laskennalliset verosaamiset | 0               | 0               |
| - Aikaisempien tilikausien verot                             | -4              | 0               |
| <b>Tuloslaskelman verot</b>                                  | <b>-54</b>      | <b>-31</b>      |

## LIITE 11 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN TULOSLASKELMAERÄT ARVOSTUSLUOKITTAIN

| (1 000 €)   | 1.1.-31.12.2018 | 1.1.-31.12.2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Rahoitusvarat</b>  |                 |                 |
| <b>Käypään arvoon muiden laajan tuoksen erien kautta kirjattavista (IFRS 9)</b>                 |                 |                 |
| Korkotuotot ja -kulut   | -419            | -               |
| Käyvän arvon rahastosta siirretyt   | 161             | -               |
| Osinkotuotot hallussa olevista osakkeista   | 11              | -               |
| Myyntivoitot ja -tappiot  | -5              | -               |
| Odotettavissa olevat luottotappiot  | 8               | -               |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>-244</b>     | <b>0</b>        |
| <b>Myytävissä olevista rahoitusvaroista (IAS 39)</b>  |                 |                 |
| Korkotuotot ja -kulut   | -               | 187             |
| Käyvän arvon rahastosta siirretyt   | -               | 131             |
| Osinkotuotot  | -               | 5               |
| Myyntivoitot ja -tappiot  | -               | 2               |
| Arvon alentumistappiot  | -               | -               |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>0</b>        | <b>324</b>      |
| <b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista (IFRS 9)/<br/>Lainat ja muut saamiset (IAS 39)</b> |                 |                 |
| Korkotuotot ja -kulut   | 3 688           | 3 571           |
| Muut tuotot   | 1 489           | 1 163           |
| Arvon alentumiset lainoista ja muista saamisista (IAS 39)                                       | -               | 23              |
| Odotettavissa olevat luottotappiot (IFRS 9)   | 17              | -               |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>5 193</b>    | <b>4 757</b>    |
| <b>Rahoitusvelat</b>  |                 |                 |
| <b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista</b>  |                 |                 |
| Korkotuotot ja -kulut   | -958            | -1 562          |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>-958</b>     | <b>-1 562</b>   |
| <b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>  | <b>298</b>      | <b>239</b>      |
| Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut   | -4 043          | -3 608          |
| <b>Tulos ennen veroja</b>   | <b>246</b>      | <b>149</b>      |

## Varoja koskevat liitetiedot

### LIITE 12 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

#### Rahoitusvarat 31.12.2018

| (1 000 €)                            | Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta | Odotettavissa olevat luottotappiot | Kirjanpitoarvo yhteensä |
|--------------------------------------|-------------------------|--|------------------------------------|-------------------------|
| Käteiset varat                       | 68 137                  |  |                                    | 68 137                  |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | 235 410                 |  | 71                                 | 235 339                 |
| Lainat ja saamiset asiakkailta       | 41 723                  |  | 279                                | 41 444                  |
| Saamistodistukset *)                 |                         | 254 928  |                                    | 254 928                 |
| Osakkeet ja osuudet                  |                         | 1 032  |                                    | 1 032                   |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>        | <b>345 270</b>          | <b>255 960</b>                                     | <b>350</b>                         | <b>600 880</b>          |
| Muut varat                           |                         |  |                                    | 5 136                   |
| <b>Varat yhteensä 31.12.2018</b>     |                         |  |                                    | <b>606 015</b>          |

\*) Odotettavissa olevat luottotappiot saamistodistuksista 67 tuhatta euroa.

#### Rahoitusvarat 31.12.2017

| (1 000 €)                            | Lainat ja saamiset | Myytavissä olevat | Yhteensä       |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------|
| Käteiset varat                       | 38 281             |                   | 38 280         |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | 172 914            |                   | 172 914        |
| Lainat ja saamiset asiakkailta       | 35 791             |                   | 35 791         |
| Sijoitusomaisuus                     |                    |                   |                |
| Saamistodistukset                    |                    | 304 699           | 304 699        |
| Osakkeet ja osuudet                  |                    | 798               | 798            |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>        | <b>246 987</b>     | <b>305 497</b>    | <b>552 483</b> |
| Muut varat                           |                    |                   | 3 826          |
| <b>Varat yhteensä 31.12.2017</b>     |                    |                   | <b>556 310</b> |

Bonum Pankin vähimmäisvarantotalletus Suomen Pankkiin 31.12.2017 on siirretty vertailutiedoissa käteisistä varoista saamiin luottolaitoksilta.

#### Rahoitusvelat 31.12.2018

| (1 000 €)                                 | Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat | Yhteensä       |
|---|---|----------------|
| Velat luottolaitoksille                   | 414 974                                 | 414 973        |
| Velat asiakkaille                         | 9 983                                   | 9 983          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 142 399                                 | 142 399        |
| <b>Rahoitusvelat yhteensä</b>             | <b>567 355</b>                          | <b>567 355</b> |
| Muut varat                                |   | 6 948          |
| <b>Varat yhteensä 31.12.2018</b>          |   | <b>574 302</b> |

## Rahoitusvelat 31.12.2017

| (1 000 €)                                 | Kirjanpitoarvo yhteensä | Yhteensä       |
|---|-------------------------|----------------|
| Velat luottolaitoksille                   | 405 688                 | 405 688        |
| Velat asiakkaille                         | 4 801                   | 4 801          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 109 713                 | 109 713        |
| <b>Rahoitusvelat yhteensä</b>             | <b>520 202</b>          | <b>520 202</b> |
| Muut velat                                |                         | 4 138          |
| <b>Velat yhteensä 31.12.2017</b>          |                         | <b>524 340</b> |

## LIITE 13 KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

## Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot 31.12.2018

| (1 000 €)  | Taso 1         | Taso 2         | Taso 3       | Käypä arvo yhteensä | Kirjanpitoarvo |
|--|----------------|----------------|--------------|---------------------|----------------|
| Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat |                |                |              |                     |                |
| Osakkeet ja osuudet  | -              | -              | 1 032        | 1 032               | 1 032          |
| Saamistodistukset  | 58 901         | 196 027        | -            | 254 928             | 254 928        |
| Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat                      |                |                |              |                     |                |
| Lainat ja muut saamiset  | -              | 276 099        | -            | 276 783             | 276 783        |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>  | <b>58 901</b>  | <b>472 810</b> | <b>1 032</b> | <b>532 743</b>      | <b>532 743</b> |
| Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat                      |                |                |              |                     |                |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                                  | 100 425        | 42 500         | -            | 142 925             | 142 399        |
| Muut rahoitusvelat   | -              | 424 956        | -            | 424 956             | 424 956        |
| <b>Rahoitusvelat yhteensä</b>  | <b>100 425</b> | <b>467 456</b> | <b>0</b>     | <b>567 881</b>      | <b>567 355</b> |

## Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot 31.12.2017

| (1 000 €)   | Taso 1         | Taso 2         | Taso 3     | Käypä arvo yhteensä | Kirjanpitoarvo |
|---|----------------|----------------|------------|---------------------|----------------|
| Toistuvasti käypään arvoon arvostetut rahoitusvarat     |                |                |            |                     |                |
| Myytävissä olevat rahoitusvarat                         | 52 837         | 251 861        | 798        | 305 497             | 305 497        |
| Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat rahoitusvarat |                |                |            |                     |                |
| Lainat ja muut saamiset                                 | -              | 208 916        | -          | 208 916             | 208 706        |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>                           | <b>52 837</b>  | <b>460 777</b> | <b>798</b> | <b>514 413</b>      | <b>514 203</b> |
| Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat rahoitusvelat |                |                |            |                     |                |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat               | 101 382        | 10 003         | -          | 111 385             | 109 713        |
| Muut rahoitusvelat                                      | -              | 410 489        | -          | 410 489             | 410 489        |
| <b>Rahoitusvelat yhteensä</b>                           | <b>101 382</b> | <b>420 492</b> | <b>0</b>   | <b>521 874</b>      | <b>520 202</b> |

## Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvän arvon määrittäminen

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuun.

Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin liitteessä 1 Tilinpäätöksen laatumisperiaatteet.

### 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 saatuun 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. Tilikaudella ei tapahtunut siirtoja tasojen välillä.

### Tasolle 3 merkittyjen rahoitusvarojen tapahtumat

| (1 000 €)   | 2018         |
|---|--------------|
| Kirjanpitoarvo 1.1.                               | 798          |
| + Hankinnat                                       | 65           |
| +/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset | 169          |
| <b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>                      | <b>1 032</b> |

### Herkkyysanalyysi tasolle 3 merkityille rahoitusvaroilta

#### 31.12.2018

| (1 000 €)  | Kirjanpitoarvo | Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan |              |
|--|----------------|-------------------------------------|--------------|
|  |                | Positiivinen                        | Negatiivinen |
| Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat | 1 032          | 155                                 | -155         |
| <b>31.12.2017</b>  |                |                                     |              |

| (1 000 €)                       | Kirjanpitoarvo | Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan |              |
|---------------------------------|----------------|-------------------------------------|--------------|
|                                 |                | Positiivinen                        | Negatiivinen |
| Myytävissä olevat rahoitusvarat | 798            | 120                                 | -120         |

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 14 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT**

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrässä tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty alla olevissa taulukoissa.

**Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitoumukset**

| (1 000 €)   | Vaihe 1    | Vaihe 2    | Vaihe 3    | Yhteensä   |
|---|------------|------------|------------|------------|
| <b>ECL 1.1.2018</b>                                     | <b>222</b> | <b>103</b> | <b>252</b> | <b>578</b> |
| Siirrot vaiheeseen 1                                    | 36         | -85        | -95        | -144       |
| Siirrot vaiheeseen 2                                    | -3         | 13         | -33        | -23        |
| Siirrot vaiheeseen 3                                    | -2         | -1         | 160        | 157        |
| Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys           | 92         | 22         | 37         | 150        |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys            | -22        | -8         | -83        | -113       |
| Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)                 | -44        | -2         | -29        | -76        |
| Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys | -          | -          | 31         | 31         |
| Vaikutukset yhteensä                                    | 56         | -62        | -12        | -17        |
| <b>ECL 31.12.2018</b>                                   | <b>279</b> | <b>42</b>  | <b>241</b> | <b>561</b> |

**Vieraan pääoman ehtoiset rahoitusvarat (saamistodistukset)**

| (1 000 €)                                     | Vaihe 1   | Vaihe 2  | Vaihe 3  | Yhteensä  |
|---|-----------|----------|----------|-----------|
| <b>ECL 1.1.2018</b>                           | <b>66</b> | <b>9</b> | <b>-</b> | <b>75</b> |
| Alkuperäisestä hankinnasta johtuvat lisäykset | 52        | 7        | -        | 59        |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys  | -49       | -9       | -        | -59       |
| Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)       | -9        | -        | -        | -9        |
| Vaikutukset yhteensä                          | -6        | -2       | -        | -8        |
| <b>ECL 31.12.2018</b>                         | <b>60</b> | <b>7</b> | <b>-</b> | <b>67</b> |

**Kauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot**

| (1 000 €)  | 1.1.-31.12.2018 | 1.1.-31.12.2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| ECL:n vähennys luottotappioina poistetuista saamisista                 | -31             | -               |
| ECL:n muutos lainoista ja saamisista sekä taseen ulkopuolisista eristä | 48              | -               |
| ECL:n muutos saamistodistuksista                                       | 8               | -               |
| Saamisryhmäkohtaisten arvonalentumistappioiden muutos                  | -               | 23              |
| Lopulliset luottotappiot   | -271            | -233            |
| <b>Kauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot yhteensä</b>           | <b>-245</b>     | <b>-210</b>     |

**Lainojen ja saamisten kertyneet arvonalentumistappiot taseessa**

| (1 000 €)   |            |
|---|------------|
| Arvonalentumistappiot 1.1.2017                            | 140        |
| +/- Saamisryhmäkohtaisten arvonalentumistappioiden muutos | -13        |
| <b>Arvonalentumistappiot 31.12.2017</b>                   | <b>126</b> |

Vertailukauden arvonalentumistappiot on kirjattu korttiluottosaamisista. Arvonalentumistarkastelu on tehty saamisryhmäkohtaisesti.

**LIITE 15 KÄTEISET VARAT**

| (1 000 €)   | 31.12.2018    | 31.12.2017    |
|---|---------------|---------------|
| Vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta | 68 137        | 38 281        |
| <b>Käteiset varat yhteensä</b>                    | <b>68 137</b> | <b>38 281</b> |

Käteisiin varoihin luetaan shekkitili Suomen Pankissa poislukien vähimmäisvarantotalletuksen osuus. Bonum Pankin vähimmäisvarantotalletus Suomen Pankkiin 31.12.2017 on siirretty vertailutiedoissa käteisistä varoista saamiin luottolaitoksilta.

**LIITE 16 LAINAT JA SAAMISET**

| (1 000 €)  | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>          |                |                |
| Talletukset  |                |                |
| Vaadittaessa maksettavat                             | 4 072          | 1 016          |
| Muut   | 231 267        | 171 898        |
| <b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b> | <b>235 339</b> | <b>172 914</b> |
| <b>Lainat ja saamiset asiakkailta</b>                |                |                |
| Lainat   | 5 815          | 3 119          |
| Luottokorttisaamiset                                 | 34 970         | 32 373         |
| Muut saamiset  | 658            | 299            |
| <b>Lainat ja saamiset asiakkailta yhteensä</b>       | <b>41 444</b>  | <b>35 791</b>  |
| <b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>                   | <b>276 783</b> | <b>208 706</b> |

Bonum Pankin vähimmäisvarantotalletus Suomen Pankkiin 31.12.2017 on siirretty vertailutiedoissa käteisistä varoista saamiin luottolaitoksilta.

## LIITE 17

## SIJOITUSOMAISUUS

| (1 000 €)   | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|---|----------------|----------------|
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (IFRS 9) |                |                |
| Saamistodistukset   | 254 928        | -              |
| Osakkeet ja osuudet   | 1 032          | -              |
| Myytävissä olevat rahoitusvarat (IAS 39)                                |                |                |
| Saamistodistukset   | -              | 304 699        |
| Osakkeet ja osuudet   | -              | 798            |
| <b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>  | <b>255 960</b> | <b>305 497</b> |

## Sijoitukset 31.12.2018

| (1 000 €)                   | Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat |                     | Yhteensä       |
|-----------------------------|--|---------------------|----------------|
|                             | Saamistodistukset  | Osakkeet ja osuudet |                |
| Noteeratut                  |  |                     |                |
| Julkisyhteisöiltä           | 29 830   | -                   | 29 830         |
| Muilta                      | 26 065   | -                   | 26 065         |
| Muut                        |  |                     |                |
| Julkisyhteisöiltä           | 196 027  | -                   | 196 027        |
| Muilta                      | 3 005  | 1 032               | 4 038          |
| <b>Sijoitukset yhteensä</b> | <b>254 928</b>   | <b>1 032</b>        | <b>255 960</b> |

## Sijoitukset 31.12.2017

| (1 000 €)                   | Myytävissä olevat rahoitusvarat |                     | Yhteensä       |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------|
|                             | Saamistodistukset               | Osakkeet ja osuudet |                |
| Noteeratut                  |                                 |                     |                |
| Julkisyhteisöiltä           | 23 322                          | -                   | 23 322         |
| Muilta                      | 27 008                          | -                   | 27 008         |
| Muut                        |                                 |                     |                |
| Julkisyhteisöiltä           | 234 968                         | -                   | 234 968        |
| Muilta                      | 19 401                          | 798                 | 20 199         |
| <b>Sijoitukset yhteensä</b> | <b>304 699</b>                  | <b>798</b>          | <b>305 497</b> |



**LIITE 18 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET**

Bonum Pankin aineettomat hyödykkeet ovat POP Pankki -ryhmän yhteistyökumppaneiden toimesta toteutettuja tietojärjestelmiä, joihin Bonum Pankilla on IAS 38 Aineettomat hyödykkeet -standardissa tarkoitettu määräysvalta. Yhteistyökumppaneista merkittävin on Oy Samlink Ab. Merkittävimmät aineettomat hyödykkeet ovat keskuspankkipalveluissa ja korttitoiminnassa käytettäviä tietojärjestelmiä. Muut aineettomat hyödykkeet muodostuvat mm. lisensseistä.

| (1 000 €)                              | 31.12.2018   | 31.12.2017   |
|--|--------------|--------------|
| Tietojärjestelmät                      | 1 276        | 1 797        |
| Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet   | 1 353        | 36           |
| <b>Aineettomat hyödykkeet yhteensä</b> | <b>2 629</b> | <b>1 833</b> |

**Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2018**

| (1 000 €)                                    | Tieto-<br>järjestelmät | Keskeneräiset<br>aineettomat<br>hyödykkeet | Yhteensä |
|--|------------------------|--|----------|
| Hankintameno 1.1.                            | 3 396                  | 36   | 3 433    |
| + Lisäykset                                  | 31                     | 1 353                                      | 1 384    |
| +/- Siirrot erien välillä                    | 36                     | -36  | 0        |
| Hankintameno 31.12.                          | 3 464                  | 1 353                                      | 4 817    |
| Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.   | -1 600                 | 0  | -1 600   |
| - Poistot                                    | -588                   | 0  | -588     |
| Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12. | -2 188                 | 0  | -2 188   |
| Kirjanpitoarvo 1.1.                          | 1 797                  | 36   | 1 833    |
| Kirjanpitoarvo 31.12.                        | 1 276                  | 1 353                                      | 2 629    |

**Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2017**

| (1 000 €)                                    | Tieto-<br>järjestelmät | Keskeneräiset<br>aineettomat<br>hyödykkeet | Yhteensä |
|--|------------------------|--|----------|
| Hankintameno 1.1.                            | 3 396                  | 0  | 3 396    |
| + Lisäykset                                  | 0                      | 36   | 36       |
| - Vähennykset                                | 0                      | 0  | 0        |
| Hankintameno 31.12.                          | 3 396                  | 36   | 3 433    |
| Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.   | -1 032                 | 0  | -1 032   |
| - Poistot                                    | -568                   | 0  | -568     |
| Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12. | -1600                  | 0  | -1 600   |
| Kirjanpitoarvo 1.1.                          | 2 364                  | 0  | 2 364    |
| Kirjanpitoarvo 31.12.                        | 1 797                  | 36   | 1 833    |

## LIITE 19 AINEELLISET HYÖDYKKEET

## Koneiden ja kaluston muutokset

| (1 000 €)                                    | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|------------|------------|
| Hankintameno 1.1.                            | 113        | 107        |
| + Lisäykset                                  | 6          | 6          |
| Hankintameno 31.12.                          | 119        | 113        |
| Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.   | -74        | -54        |
| - Poistot                                    | -19        | -20        |
| Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12. | -93        | -74        |
| Kirjanpitoarvo 1.1.                          | 39         | 53         |
| Kirjanpitoarvo 31.12.                        | 26         | 39         |

## LIITE 20 MUUT VARAT

| (1 000 €)                  | 31.12.2018   | 31.12.2017   |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Siirtosaamiset             |              |              |
| Korot                      | 673          | 650          |
| Muut siirtosaamiset        | 1 343        | 922          |
| Muut                       | 216          | 139          |
| <b>Muut varat yhteensä</b> | <b>2 233</b> | <b>1 711</b> |

## LIITE 21 TULOVEROT

| (1 000 €)                    | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|------------------------------|------------|------------|
| Tuloverosaaminen             | 3          | 0          |
| Laskennalliset verosaamiset  | 244        | 244        |
| <b>Verosaamiset yhteensä</b> | <b>248</b> | <b>244</b> |
| Tuloverovelka                | 0          | 40         |
| Laskennalliset verovelat     | 344        | 416        |
| <b>Verovelat yhteensä</b>    | <b>344</b> | <b>456</b> |

## Laskennalliset verosaamiset 2018

| (1 000 €)   | 1.1.2018 | IFRS 9<br>siirtymän<br>vaikutus<br>1.1.2018 | Kirjattu tulos-<br>vaikutteisesti | Kirjattu<br>muihin<br>laajan<br>tuloksen<br>eriin | 31.12.2018 |
|---|----------|---|-----------------------------------|---|------------|
| Myytävissä olevista rahoitusvaroista                                      | 7        | -7  | -                                 | -   | 0          |
| Saamisryhmäkohtaisista<br>arvonalentumisista                              | 23       | -23   | -                                 | -   | 0          |
| Käypään arvoon laajan<br>tuloksen kautta arvostettavista<br>sijoituksista | -        | 138   | -131                              | 17  | 24         |
| Laskennallinen verosaaminen<br>tappiosta                                  | -        | -   | 63                                | -   | 63         |
| Saaduista ennakkomaksuista  | 214      | -   | -56                               | -   | 158        |

|                 |            |            |             |           |            |
|-----------------|------------|------------|-------------|-----------|------------|
| <b>Yhteensä</b> | <b>244</b> | <b>107</b> | <b>-124</b> | <b>17</b> | <b>244</b> |
|-----------------|------------|------------|-------------|-----------|------------|

### Laskennalliset verosaamiset 2017

| (1 000 €)                                       | 1.1.2017   | Kirjattu tulos-<br>vaikutteisesti | Kirjattu<br>muihin<br>laajan<br>tuloksen<br>eriin | 31.12.2017 |
|---|------------|-----------------------------------|---|------------|
| Myytävissä olevista rahoitusvaroista            | 14         | -                                 | -7  | 7          |
| Ryhmäkohtaisista arvonalentumisista             | 28         | -5                                | -   | 23         |
| Laskennallinen verosaaminen<br>tappiosta        | -          | -                                 | -   | -          |
| Saaduista ennakkomaksuista                      | 270        | -56                               | -   | 214        |
| <b>Laskennalliset verosaamiset<br/>yhteensä</b> | <b>312</b> | <b>-60</b>                        | <b>-7</b>   | <b>244</b> |

### Laskennalliset verovelat 2018

| (1 000 €)   | 1.1.2017   | IFRS 9<br>siirtymän<br>vaikutus<br>1.1.2018 | Kirjattu<br>tulos-<br>vaikutteisesti | Kirjattu<br>muihin<br>laajan<br>tuloksen<br>eriin | 31.12.2017 |
|---|------------|---|--------------------------------------|---|------------|
| Myytävissä olevista rahoitusvaroista                                      | 146        | -146  | -                                    | -   | 0          |
| Käypään arvoon laajan<br>tuloksen kautta arvostettavista<br>sijoituksista | -          | 146   | -                                    | -11   | 135        |
| Aineettomista hyödykkeistä  | 270        | -   | -74                                  | 13  | 209        |
| <b>Laskennalliset verovelat<br/>yhteensä</b>                              | <b>416</b> | <b>0</b>                                    | <b>-74</b>                           | <b>2</b>  | <b>344</b> |

### Laskennalliset verovelat 2017

| (1 000 €)                                    | 1.1.2017   | Kirjattu tulos-<br>vaikutteisesti | Kirjattu<br>muihin<br>laajan<br>tuloksen<br>eriin | 31.12.2017 |
|--|------------|-----------------------------------|---|------------|
| Myytävissä olevista rahoitusvaroista         | 111        | -                                 | 35  | 146        |
| Aineettomista hyödykkeistä                   | 344        | -74                               | -   | 270        |
| <b>Laskennalliset verovelat<br/>yhteensä</b> | <b>455</b> | <b>-74</b>                        | <b>35</b>   | <b>416</b> |

### Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät ja niihin liittyvät laskennalliset verot 2018

| (1 000 €)  | Muutos,<br>brutto | Laskennallinen<br>vero | Muutos<br>netto |
|--|-------------------|------------------------|-----------------|
| Käyvän arvon rahasto   | -147              | 29                     | -118            |
| <b>Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät<br/>yhteensä</b> | <b>-147</b>       | <b>29</b>              | <b>-118</b>     |

### Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät ja niihin liittyvät laskennalliset verot 2017

| (1 000 €)  | Muutos,<br>brutto | Laskennallinen<br>vero | Muutos<br>netto |
|--|-------------------|------------------------|-----------------|
| Käyvän arvon rahasto   | 211               | -42                    | 168             |
| <b>Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät<br/>yhteensä</b> | <b>211</b>        | <b>-42</b>             | <b>168</b>      |

## Velkoja ja omaa pääomaa koskevat liitetiedot

### LIITE 22 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

| (1 000 €)  | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Velat luottolaitoksille</b>                         |                |                |
| Velat luottolaitoksille                                |                |                |
| Vaadittaessa maksettavat                               | 284 867        | 288 273        |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat                     | 130 106        | 117 415        |
| <b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>                | <b>414 973</b> | <b>405 688</b> |
| <b>Velat asiakkaille</b>                               |                |                |
| Talletukset  |                |                |
| Vaadittaessa maksettavat                               | 9 983          | 4 801          |
| <b>Velat asiakkaille yhteensä</b>                      | <b>9 983</b>   | <b>4 801</b>   |
| <b>Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä</b> | <b>424 956</b> | <b>410 489</b> |

### LIITE 23 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

|   | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|---|----------------|----------------|
| Joukkovelkakirjalainat                                    | 99 913         | 99 717         |
| Sijoitustodistukset                                       | 42 485         | 9 996          |
| <b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b> | <b>142 399</b> | <b>109 713</b> |

Bonum Pankki Oyj on laskenut liikkeelle tilikaudella 2016 kolmivuotisen vaihtuvakorkoisen 100 miljoonan euron vakuudettoman joukkovelkakirjalainan. Laina on listattu Helsingin pörssiin. Tilinpäätöshetkellä ulkona on lisäksi sijoitustodistuksia nimellispääomaltaan yhteensä 42,5 miljoonaa euroa.

### LIITE 24 MUUT VELAT

| (1 000 €)                                      | 31.12.2018   | 31.12.2017   |
|--|--------------|--------------|
| Varaus odotettavissa olevista luottotappioista | 210          | -            |
| <b>Muut velat</b>                              |              |              |
| Maksujenvälitysvelat                           | 373          | 117          |
| Siirtovelat                                    |              |              |
| Korkovelat                                     | 59           | 51           |
| Saadut ennakkomaksut                           | 1 104        | 1 527        |
| Muut siirtovelat                               | 1 347        | 928          |
| Muut   |              |              |
| Velat korttitapahtumista                       | 3 298        | 863          |
| Muut   | 211          | 195          |
| <b>Muut velat yhteensä</b>                     | <b>6 604</b> | <b>3 682</b> |

Bonum Pankki on perinyt vuosina 2014 ja 2015 keskusluottolaitostoiminnassa ja korttiliiketoiminnassa käytettävien tietojärjestelmien kehittämiskustannusten kattamiseksi kehittämismaksuja kaikilta ko. palveluja käyttäviltä pankeilta. Pankeilta perityistä maksuista ei ole tuloutettu sitä osaa, jolla on katettu aineettomaksi hyödykkeeksi aktivoituja menoja. Maksut on tässä tapauksessa käsitelty ennakkomaksuina ja ne on merkitty muihin velkoihin. Maksujen tuloutus tapahtuu silloin, kun aineetonta hyödykettä käytetään liiketoiminnassa.

## LIITE 25 OMA PÄÄOMA

| (1 000 €)                                    | 31.12.2018    | 31.12.2017    |
|--|---------------|---------------|
| Osakepääoma                                  | 10 000        | 10 000        |
| Sidotut rahastot                             |               |               |
| Käyvän arvon rahasto                         |               |               |
| Myytavissä olevien sijoitusten arvostuksista | -             | 556           |
| Oman pääoman ehtoiset (IFRS 9)               | 276           | -             |
| Vieraan pääoman ehtoiset (IFRS 9)            | 222           | -             |
| Vapaat rahastot                              |               |               |
| Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto       | 20 000        | 20 000        |
| Kertyneet voittovarot                        |               |               |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)       | 1 022         | 1 296         |
| Tilikauden voitto (tappio)                   | 192           | 118           |
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>                   | <b>31 713</b> | <b>31 970</b> |

**Osakepääoma**

Osakepääomaan merkitään maksettu osakepääoma. Bonum Pankilla on yhteensä 900 000 osaketta, missä ei ole tapahtunut muutoksia tilikauden aikana.

**Sidotut rahastot**

Käyvän arvon rahasto sisältää myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksen laskennallisella verolla vähennettynä. Käyvän arvon muutos voi olla positiivinen tai negatiivinen. Rahastoon merkityt erät siirretään tuloslaskelmaan, kun myytävissä olevasta arvopaperista luovutaan tai kirjataan arvonalentuminen.

**Vapaat rahastot**

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on merkitty se osa osakkeiden merkintähinnasta, jota ei ole merkitty osakepääomaan sekä sellainen muu oman pääoman sijoitus, jota ei merkitä muuhun rahastoon.

**Kertyneet voittovarot**

Kertyneet voittovarot ovat aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole siirretty oman pääoman rahastoihin tai jaettu voitonjakona omistajille. 1.1.2018 käyttöön otetun IFRS 9 -standardin vaikutus kertyneisiin voittovaroihin on esitetty liitteessä 2.

**Erittely käyvän arvon rahaston muutoksista 1.1.-31.12.2018 (IFRS 9)**

| (1 000 €)                                    | Vieraan<br>pääoman<br>ehtoiset | Oman pääoman<br>ehtoiset | Yhteensä   |
|--|--------------------------------|--------------------------|------------|
| <b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2017</b>       | <b>385</b>                     | <b>171</b>               | <b>556</b> |
| IFRS 9 -siirtymän vaikutus                   | 60                             | -                        | 60         |
| <b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2018</b>         | <b>445</b>                     | <b>171</b>               | <b>616</b> |
| Käyvän arvon lisäykset                       | 463                            | 384                      | 847        |
| Käyvän arvon vähennykset                     | -572                           | -253                     | -825       |
| Tuloslaskelmaan siirretyt                    | -161                           | -                        | -161       |
| Odotettu luottotappio<br>saamistodistuksista | -8                             | -                        | -8         |
| Laskennalliset verot                         | 56                             | -26                      | 29         |
| <b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2018</b>       | <b>222</b>                     | <b>276</b>               | <b>498</b> |

## Erittely käyvän arvon rahaston muutoksista 1.1.-31.12.2017 (IAS 39)

| (1 000 €)  | Yhteensä   |
|--|------------|
| <b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2017</b>                 | <b>387</b> |
| Käyvän arvon muutos, myytävissä olevat rahoitusvarat | 341        |
| Tuloslaskelmaan siirretyt                            | -131       |
| Laskennalliset verot                                 | -42        |
| <b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2017</b>               | <b>556</b> |

## Muut liitetiedot

## LIITE 26 ANNETUT VAKUUEDET

| (1 000 €)                                      | 31.12.2018    | 31.12.2017    |
|--|---------------|---------------|
| <b>Annetut vakuudet</b>                        |               |               |
| Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut |               |               |
| Muut vakuudet Suomen Pankille                  | 16 805        | 16 389        |
| <b>Annetut vakuudet yhteensä</b>               | <b>16 805</b> | <b>16 389</b> |

## LIITE 27 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUUMUKSET

| (1 000 €)                                       | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|---|----------------|----------------|
| Luottolupaukset                                 | 108 616        | 101 283        |
| <b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b> | <b>108 616</b> | <b>101 283</b> |

## LIITE 28 MUUT VUOKRASOPIMUKSET

Bonum Pankki on vuokrannut toimitilansa sekä liiketoiminnassa käytettäviä laitteita.

Maksettavat ja saatavat vähimmäisvuokrat sisältävät ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat tai saatavat vähimmäisvuokrat. Toistaiseksi voimassa olevien sopimusten ei-peruutettavana osuutena käsitellään irtisanomisajan mukaista vuokraa.

| (1 000 €)             | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-----------------------|------------|------------|
| 1 vuoden kuluessa     | 84         | 167        |
| 1-5 vuoden kuluessa   | -          | 10         |
| yli 5 vuoden kuluttua | -          | 0          |
| <b>Yhteensä</b>       | <b>84</b>  | <b>176</b> |

**LIITE 29 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 tilikaudella 2018 henkilökunnan ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

**Liiketapahtumat lähipiiriin kuuluvien avainhenkilöiden kanssa**

| (1 000 €)                              | Avainhenkilöt |            | Muut       |            |
|--|---------------|------------|------------|------------|
|  | 31.12.2018    | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
| <b>Varat</b>                           |               |            |            |            |
| Luotot                                 | 867           | 864        | -          | -          |
| <b>Velat</b>                           |               |            |            |            |
| Talletukset                            | 31            | -          | 1 129      | 781        |
| <b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b> |               |            |            |            |
| Luottolupaukset                        | 30            | 47         | 250        | 250        |

**Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden saama kompensatio**

| (1 000 €)                      | 1.1.-<br>31.12.2018 | 1.1.-31.12.2018 |
|--------------------------------|---------------------|-----------------|
| Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet | 788                 | 507             |
| <b>Yhteensä</b>                | <b>788</b>          | <b>507</b>      |

**Toimitusjohtajan ja hallituksen sekä varahenkilöiden saama kompensatio 1.1.-31.12.2018**

| (1 000 €)  | Palkka ja<br>palkkiot | Lakisääteiset<br>eläkekulut |
|--|-----------------------|-----------------------------|
| Dahlqvist Anders, toimitusjohtaja (16.1.2018 asti)             | 193                   | 36                          |
| Orrenmaa Marjo, vt toimitusjohtaja (17.1.-28.1.2018)           | 20                    | 4                           |
| Salo Kirsi, vt toimitusjohtaja (29.1.-12.12.2018)              | 96                    | 18                          |
| Ali-Tolppa Pia, toimitusjohtaja (13.12.2018 alkaen)            | 9                     | 2                           |
| Lemettinen Pekka, hallituksen puheenjohtaja (30.1.2018 alkaen) | 17                    | -                           |
| Salo Kirsi, hallituksen puheenjohtaja (29.1.2018 asti)         | 2                     | -                           |
| Linna Hanna, hallituksen varapuheenjohtaja                     | 6                     | -                           |
| Hulkko Timo  | 5                     | -                           |
| Zilliacus Mikael   | 6                     | -                           |
| Helenius Arvi  | 1                     | -                           |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>355</b>            | <b>58</b>                   |

**LIITE 30 TILIKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT**

”Tammikuussa 2019 Bonum Pankki ja Pohjoismaiden Investointipankki (NIB) perustivat 35 miljoonan euron lainaohjelman PK-yritysten ja ympäristöhankkeiden rahoittamiseen. Lainaohjelma on seitsemän vuoden mittainen. Pankki laski myös liikkeelle 20 miljoonan euron kaksivuotisen suunnatun joukkovelkakirjalainan. Bonum Pankin sijoitustodistusohjelma uusittiin tammikuussa ja ohjelman kokoa kasvatettiin 250 miljoonaan euroon.

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

## TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Espoossa 14. päivänä helmikuuta 2019

Bonum Pankki Oyj:n hallitus

Pekka Lemettinen  
Hallituksen puheenjohtaja

Arvi Helenius

Mikael Zilliacus

Hanna Linna

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Espoossa 14. päivänä helmikuuta 2019

KPMG OY AB

Tiia Kataja  
KHT



