

Bonum Pankki Oyj

PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2020

SISÄLTÖ

Hallituksen katsaus.....	3
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä.....	4
Toimintaympäristö.....	5
Taloudellinen asema.....	5
Tulos.....	5
Tase.....	7
Keskeiset tunnusluvut ja niiden laskentakaavat.....	8
Luottoluokitus.....	8
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema.....	9
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi.....	9
Vakavaraisuus.....	9
Luottoriski ja keskittymät.....	11
Likviditeettiriski.....	11
Markkinariskit.....	11
Katsauskauden jälkeiset tapahtumat.....	12
Loppuvuoden näkymät.....	12
PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1-30.6.2020.....	13
Tuloslaskelma.....	13
Laaja tuloslaskelma.....	13
Tase.....	14
Oman pääoman muutosten laskelma.....	15
Rahavirtalaskelma.....	16
LIITTEET.....	18
LIITE 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	18
LIITE 2 Korkotuotot ja -kulut.....	19
LIITE 3 Palkkiotuotot ja -kulut, netto.....	19
LIITE 4 Sijoitusten nettotuotot.....	20
LIITE 5 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu.....	21
LIITE 6 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä käyvän arvon arvostusmenetelmät.....	23
LIITE 7 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.....	26
LIITE 8 Lainat ja saamiset.....	30
LIITE 9 Sijoitusomaisuus.....	31
LIITE 10 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille.....	32
LIITE 11 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.....	33
LIITE 12 Annetut vakuudet.....	34
LIITE 13 Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	34
LIITE 14 Lähipiiritiedot.....	34
LISÄTIETOJA.....	34

HALLITUKSEN KATSAUS

Bonum Pankki Oyj (myöh. Bonum Pankki) kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään ja vastaa 26 POP Pankin keskusluottolaitospalveluiden tuottamisesta, POP Pankki -ryhmän ulkoisen rahoituksen hankkimisesta, maksuliikenteestä ja POP Pankkien asiakkaiden maksukorttien liikkeeseenlaskusta. Lisäksi Bonum Pankki myöntää vähittäisasiakkaille vakuudettomia kulutusluottoja sekä vakuudellisia velkakirjalainoja. Bonum Pankin ryhmän sisäisen palvelutuotannon pyrkimys on rajoittaa ryhmän riippuvuutta ulkoisista palveluntarjoajista ja tehostaa koko ryhmän kustannusrakennetta. Ulkoisessa liiketoiminnassaan Bonum Pankki tarjoaa palveluita, jotka ovat ryhmän strategian mukaisia ja koko ryhmän tarjontaa täydentäviä.

Bonum Pankin rahoituksen välitys POP Pankkeille on monipuolista ja tehokasta. Kevään aikana Bonum Pankki laski liikkeelle kaksi senioriehtoista joukkovelkakirjalainaa. Lisäksi toukuussa Bonum Pankki sai Suomen Pankilta oikeuden toimia POP Pankkien yhteenliittymän jäsenpankkien puolesta lead institution -statuksella ja osallistui kesäkuussa keskuspankin TLTRO III -rahoitusoperaatioon.

Digitaalisten palveluiden kehittämistä on jatkettu edelleen. Helmikuussa perustettiin Vaasaan palvelukeskus, jonne keskitettiin yhteenliittymän jäsenpankkien asiakaspalvelutoimintoja. Palvelukeskuksen Contact Centerissä hoidetaan esimerkiksi POP Pankkien chat-kanava, saapuvat yhteydenottopyynnöt sekä kampanjakontaktointi. Asiakkaat ovat ottaneet Contact Centerin palveluineen erittäin hyvin vastaan ja yhteydenottojen määrä on ylittänyt ennusteet reilusti. Palvelukeskukseen siirrettiin myös tietty-

jä ryhmän keskitettyjä palveluja. Lisäksi olemassa olevia prosesseja on robotisoitu. Kesäkuussa otettiin käyttöön myös sähköisen asuntokaupan DIAS-palvelu, jonka avulla kaupan voi tehdä täysin digitaalisesti eikä fyysistä kaupantekotilaisuutta tarvitse enää järjestää.

Digitaalisten palveluiden entistä tehokkaampaan kehittämiseen tähtää myös POP Pankki -ryhmän peruspankkijärjestelmän uudistus, jossa Bonum Pankki on vahvasti mukana. Rahanpesua estävien toimien tehokkuuden ja järjestelmien parantaminen on lisäksi tällä hetkellä yksi tärkeimmistä kehittämisen painopistealueista.

Bonum Pankin oma ulkoinen liiketoiminta kasvoi voimakkaasti alkuvuoden aikana ja kasvunäkymät myös loppuvuodelle olivat hyvät, erityisesti vakuudettoman kulutusluoton osalta. Näkymät muuttuivat kuitenkin nopeasti koronan aiheuttaman poikkeuksellisen tilanteen vuoksi. Muuttuneisiin olosuhteisiin onnistuttiin sopeutumaan hyvin ja käytäntöjä muutettiin ripeästi tilanteeseen sopiviksi.

S&P Global Ratings vahvisti toukokuussa Bonum Pankin pitkäaikaisen investointitason (investment grade) luottoluokituksen 'BBB' ja lyhytaikaisen luottoluokituksen 'A-2'. Luottoluokitus säilyi ennallaan, mutta näkymät muuttuivat vakaista negatiiviseksi johtuen koronapandemian aiheuttamasta yleisestä taloudellisesta epävarmuudesta.

Bonum Pankin yhtiökokous pidettiin huhtikuussa 2020. Yhtiökokouksessa käsiteltiin sääntömääräiset asiat ja hallitukseen valittiin Pekka Lemettinen, Hanna Linna, Ilkka Lähteenmäki ja Arvi Helenius. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Pekka Lemettinen.

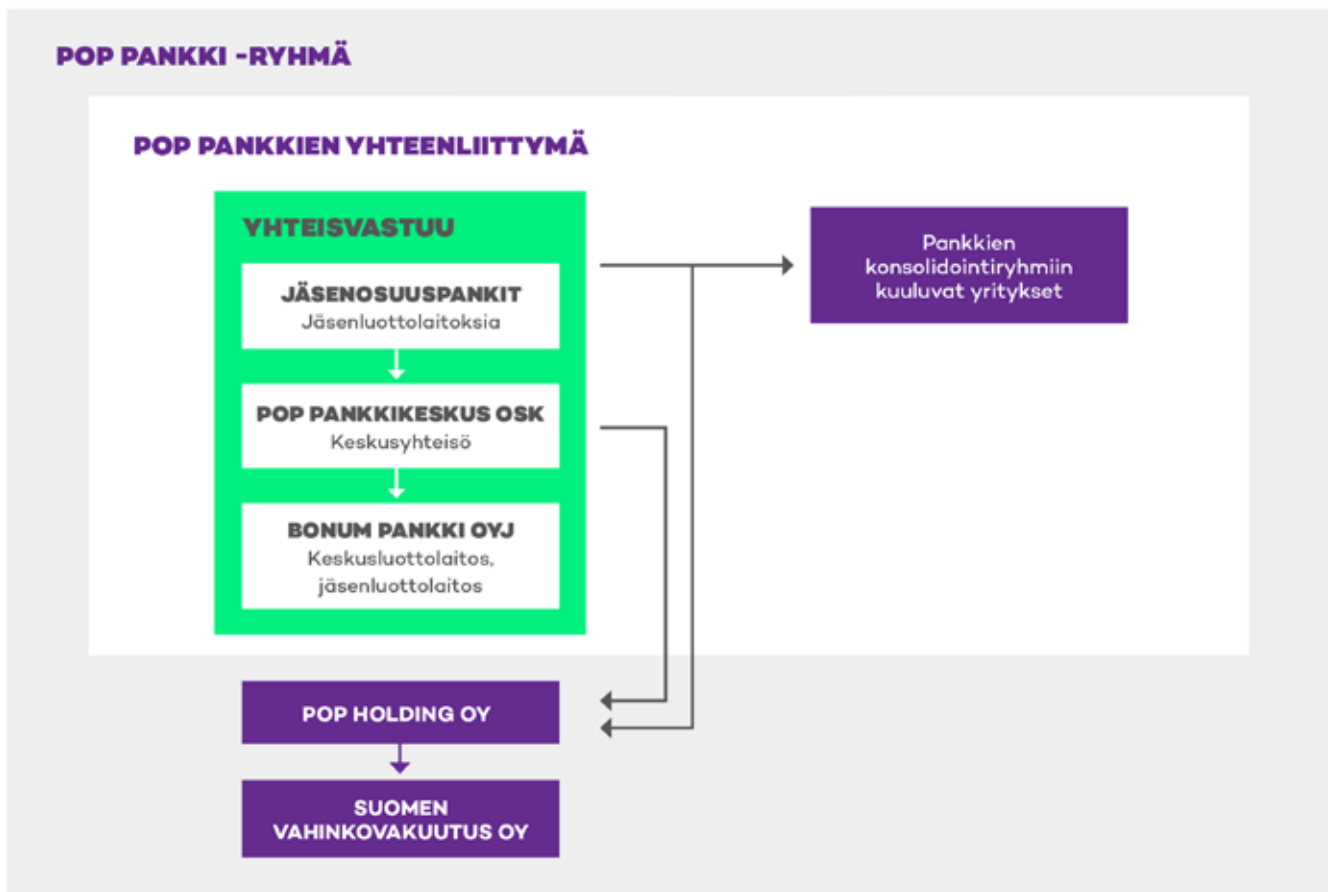
POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, pienyrityksille, maa- ja metsätalousyrittäjille sekä vahinkovakuutuspalveluja henkilöasiakkaille. POP Pankki -ryhmän tavoitteissa korostuu kannattavan liiketoiminnan lisäksi asiakaskokemuksen kehittäminen. POP Pankki -ryhmällä tarkoitetaan 31.12.2015 syntyneitä uutta juridista kokonaisuutta, jonka muodostavat POP Pankit ja POP Pankkikeskus osk sekä näiden määräysvallassa olevat yhteisöt. POP Pankki -ryhmän merkittävimmät asiakasliiketoimintaa harjoittavat yhtiöt ovat:

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

Alla olevassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt. Keskusyhteisönä toimiva POP Pankkikeskus osk vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (24.6.2010/599) mukaisesti.

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



TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Lupaavasti alkanut vuosi 2020 muuttui äkillisesti maailman talouteen vaikuttaneen koronapandemian vuoksi. Koskaan aiemmin talous ei ole supistunut yhtä nopeasti ja pörsseissä nähtiin alkuvuonna koronapandemiasta johtuen poikkeuksellisen suuri kurssilasku ja myös velkakirjojen riskilisät olivat selvässä nousussa. Pandemian tukahduttamiseksi tehdyistä rajoituksista johtunut kuluttajakäyttäytymisen muutos johti useilla toimialoilla yritysten tulovirtojen ehtymiseen ja mittaviin lomautuksiin.

Elvytystoimiin ryhdyttiin laajasti. Alhaisen korkotason ylläpitämisellä ja rahoituksen hyvällä saatavuudella Euroopan keskuspankki (EKP) on pyrkinyt osaltaan tukemaan investointien ja kulutuksen kehittymistä. Koronakriisin aikana EKP on julkaissut mittavia osto-ohjelmien laajennuksia. Lisäksi EKP on tarkistanut keskuspankkirahoituksessa käytettävien vakuuksien kelpoisuusvaatimuksia ja ehtoja. Pörssikurssit vastasivat toimenpiteisiin korjaantuen verrattain nopeasti lähes roimasta edeltäneelle tasolle.

Suomen talouteen koronan isku on toistaiseksi ollut pienempi kuin useimpiin Länsi-Euroopan maihin. Meillä talouteen vaikuttavat rajoitukset ovat olleet lievempiä eikä täällä ole suljettu laajasti teollisuuden tuotantolaitoksia tai rakennustyömaita. Maatalouden yleistilanne on viime vuosina ollut haastava, mutta ympäristökysymysten kasvava painoarvo tukee edelleen metsä- ja biotalouden kehittymistä. Koronan vaikutukset maatalouteen ovat jäämässä kokonaistasolla vähäisiksi. Sen sijaan palvelualaan koronarajoitukset iskivät merkittävässä määrin, eniten lomautuksia on kirjattu matkailu- ja ravintola-alalla. Vaikka lunta riitti kotimaisissa talvilomakohteissa, taloudellisesti tärkeää matkailusesonkia ei päästy hyödyntämään globaalien matkustusrajoitusten vuoksi.

Koronalla ei näytä olleen tällä katsantokaudella huomattavia vaikutuksia suomalaisten talouteen.

Palkkasummassa on näkynyt selkeää pudotusta vasta huhtikuussa. Julkiset tuet ovat auttaneet kompensoimaan osaa tulojen menetyksistä ja pitävät yllä kuluttajien ostovoimaa. Matala korkotaso sekä kuluttajahintojen lasku huhti–toukokuussa ovat helpottaneet kotitalouksien tilannetta. Kuluttajien odotukset omasta ja valtion taloudesta ovat kuitenkin heikentyneet keväällä voimakkaasti. Työttömyyden lisääntyminen on vahvasti riippuvainen talouden yleisestä elpymisvauhdista ja kuluttajakäyttäytymisen palautumisesta.

Tänä vuonna ennustetaan bkt:n poikkeuksellisen suurta laskua viime vuoteen verrattuna, mutta laskun suuruutta ja Suomen taloudelle koituvia negatiivisia vaikutuksia on poikkeuksellisen vaikea ennakoida. Riski ennakoidun talouden toipumisen siirtymisestä on lisääntynyt koronapandemian maailmanlaajuisen kehityksen vuoksi. Toistaiseksi pankkitoimialan luottoriskeihin liittyvät tunnusluvut ovat kuitenkin pandemiaa edeltävällä tasolla.

TALOUDELLINEN ASEMA

TULOS

Bonum Pankin kauden tulos oli 561 tuhatta euroa, kun se vertailukaudella oli 264 tuhatta euroa tappiollinen. Raportointikauden tuotot kasvoivat 48,5 prosenttia vertailukauteen nähden. Tuottokasvun taustalla on pääosin vakuudettoman kulutusluoton lainakannan kasvun myötä parantunut korkokate. Raportointikauden kulut olivat maltillisessa 7,2 prosentissa kasvussa, mikä johtui lähinnä henkilöstökulujen kasvusta. Alkuvuoden tulos on lisäksi erityisesti rasittanut vakuudettoman luottokannan kasvamiseen liittyvät laskennalliset odotettavissa olevat sekä toteutuneet luottotappiot. Pankin kulu-tuottosuhde oli 69,8 prosenttia (96,7). Raportointikauden tuotot muodostuvat yhä suurilta osin POP Pankeille tarjotuista keskusluottolaitospalveluiden korko- ja palkkiotuotoista sekä korttiliiketoiminnan palkkioista.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet viime vuoden vastaavaan kauteen verrattuna seuraavasti:

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2020	1.1.–30.6.2019	Muutos-%
Korkokate	3 715	1 510	146,1
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3 575	3 239	10,4
Sijoitusten nettotuotot	226	266	-14,9
Liiketoiminnan muut tuotot	687	511	34,5
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	8 204	5 526	48,5
Henkilöstökulut	-1 530	-1 220	25,4
Liiketoiminnan muut kulut	-3 829	-3 699	3,5
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-365	-423	-13,7
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-5 724	-5 342	7,2
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-1 778	-513	246,4
Tulos ennen veroja	701	-329	...
Tuloverot	-140	65	...
Kauden tulos	561	-264	...

Pankin korkokatteeksi muodostui 3 715 tuhatta euroa (1 510). Korkotuotot ovat pääosin vakuudettoman kulutusluoton, korttiliiketoiminnan, ryhmän sisäisen rahoituksen sekä pankin omien sijoitusten korkotuottoja.

Nettopalkkiotuotot kasvoivat 3 575 tuhanteen euroon (3 239). Palkkiotuotot sisältävät pääosin korttiliiketoiminnan ja maksujenvälityksen tuottoja.

Sijoitusten nettotuotot olivat 226 tuhatta euroa (266). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 687 tuhatta euroa (511).

Henkilöstökulut kasvoivat 1 530 tuhanteen euroon (1 220). Henkilöstökulut muodostuvat palkkukuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Liiketoiminnan muut kulut nousivat 3 829 tuhanteen euroon (3 699). Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kasvoivat 1 778 tuhanteen euroon (513) vakuudettoman kulutusluoton lainakannan kasvun seurauksena.

TASE

Pankin tase oli katsauskauden lopussa 906 208 tuhatta euroa (588 631). Taseen kasvun taustalla on kevään aikana toteutetut joukkovelkakirjalai-
nojen liikkeellelaskut sekä osallistuminen keskus-
pankin TLTRO III -operaatioon.

Bonum Pankin taseen keskeiset erät ovat:

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019
Varat		
Käteiset varat	228 879	155 350
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	342 744	253 317
Lainat ja saamiset asiakkailta	84 801	76 434
Sijoitusomaisuus	238 334	94 163
Muut varat	11 451	9 367
Varat yhteensä	906 208	588 631
Velat		
Velat luottolaitoksille	575 580	415 939
Velat asiakkaille	36 878	17 338
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	251 805	114 829
Muut velat	9 027	8 092
Velat yhteensä	873 290	556 198
Oma pääoma		
Osakepääoma	10 000	10 000
Rahastot	20 901	20 976
Kertyneet voittovarot	2 018	1 457
Oma pääoma yhteensä	32 919	32 433
Velat ja oma pääoma yhteensä	906 208	588 631

KESKEISET TUNNUSLUVUT JA NIIDEN LASKENTAKAAVAT

	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Kulu-tuottosuhde	69,8 %	96,7 %	84,6 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,2 %	-0,1 %	0,0 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	3,4 %	-1,7 %	0,8 %
Vakavaraisuussuhde (TC) %	24,7 %	33,7 %	29,7 %
Omavaraisuusaste, %	3,6 %	5,4 %	5,5 %

$$\text{Kulu-tuottosuhde} = \frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Liiketoiminnan tuotot yhteensä}} \times 100$$

$$\text{Oman pääoman tuotto (ROE), \%} = \frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

$$\text{Koko pääoman tuotto (ROA), \%} = \frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

$$\text{Vakavaraisuussuhde (TC), \%} = \frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} \times 100$$

$$\text{Omavaraisuusaste, \%} = \frac{\text{Oma pääoma}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$$

LUOTTOLUOKITUS

S&P Global Ratings vahvisti toukokuussa Bonum Pankin pitkäaikaisen investointitason (investment grade) luottoluokituksen 'BBB' ja lyhytaikaisen luottoluokituksen 'A-2'. Luottoluokitus säilyi ennallaan, mutta näkymät muuttuivat vakaista negatiiviseksi johtuen koronapandemian aiheuttamasta yleisestä taloudellisesta epävarmuudesta.

RISKIEN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

VAKAVARAIKUUS

Pankki soveltaa luottoriskin pääomavaateen laskennassa standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, vapaista rahastoista sekä kertyneistä voittovaroista, joista vähennetään EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset vähennyserät. 30.6.2020 Bonum Pankin CET1-ydinpääoma oli 25 619 tuhatta euroa (31.12.2019 26 957) ja CET1-ydinvakavaraisuussuhde oli 24,7 prosenttia (29,7).

Alkuvuoden 2020 aikana Bonum Pankin vakavaraisuuteen vaikuttavat omat varat ovat maltillisesti alentuneet, mikä on johtunut lähinnä investointien aktivoinnista ja sijoituserien kehityksestä. Koronan aiheuttaman poikkeuksellisen tilanteen vuoksi luottokannan kasvu hidastui kevään aikana, mikä hidasti myös riskipainotettujen saamisten kasvua. Riskipainotettujen saamisten kasvu alkuvuonna johtui luottokannan ja likviditeettireservin sijoituserien kasvusta.

VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	32 358	32 190
Vähennykset ydinpääomasta	-6 739	-5 233
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	25 619	26 957
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	25 619	26 957
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	25 619	26 957
Riskipainotetut erät yhteensä	103 700	90 679
luottoriskin osuus	83 108	70 106
vastuun arvonokkaisuriski (CVA)	-	-
markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 663	1 644
operatiivisen riskin osuus	18 929	18 929
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	2 593	2 267
Vastasyklinen pääomapuskuri	0	35
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	24,7 %	29,7 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	24,7 %	29,7 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	24,7 %	29,7 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	25 619	26 957
Pääomavaatimus yhteensä *	10 889	9 556
Puskuri pääomavaatimukseen	14 731	17 401
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	25 619	26 957
Vastuut yhteensä	917 446	606 196
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	2,8 %	4,4 %

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

LUOTTORISKI JA KESKITTYMÄT

Bonum Pankin merkittävimmät luottoriskit liittyvät sijoitusomaisuuteen ja vakuudettomiin luottoihin. Sijoitusomaisuus oli katsauskauden lopussa yhteensä 238 334 tuhatta euroa (94 163). Likviditeettiportfolioon kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät hyvän luottoluokituksen omaavien valtioiden, kuntien, rahoituslaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia, joista osa on vakuudellisia ja EKP-vakuuskelpoisia arvopapereita. Likviditeettiportfolioon saamistodistukset arvostetaan taseessa markkinoilta saataviin noteerauksiin.

Vakuudettomien luottojen kanta oli kesäkuun lopussa 65 373 tuhatta euroa (60 447). Alkuvuonna 2020 kirjattiin lopullisia luottotappioita -812 tuhatta euroa (-398). Vakuudettomista luotoista yli 90 päivää eräänntyneenä olleet saamiset olivat 4,56 prosenttia (2,52) luottokannasta. Muista tase-eristä ei ole kirjattu luottotappioita tai järjestämättömiä saamisia.

Luottoihin, saamisiin ja taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) kasvoivat 151,6 prosenttia päätyen 2 834 tuhanteen euroon (1 869). Kasvu selittyy valtaosin luottokannan kasvulla.

LIKVIDITEETIRISKI

POP Pankkien yhteenliittymä hallinnoi likviditeettiasemaansa ja raportoi LCR-vaateen yhteenliittymätasolla. Bonum Pankki vastaa keskusluottolaitoksena yhteenliittymän LCR-suhdeluvun hallinnasta ja seuraa jäsenpankkien maksuvalmiustilannetta. POP Pankkien yhteenliittymän maksuval-

mius ja rahoitusasema säilyivät alkuvuonna vahvana. LCR-suhdeluku oli vuoden 2020 kesäkuun lopussa 186 prosenttia (115).

Alkuvuonna Bonum Pankki laski liikkeeseen 50 ja 55 miljoonan euron vakuudettomat joukkovelkakirjalainat. Bonum Pankin joukkovelkakirjalainaohjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 200 miljoonaa euroa ja sijoitustodistusohjelmasta 52 miljoonaa euroa katsauskauden lopussa. Lisäksi Bonum Pankilla on 35 miljoonan euron lainaohjelma Pohjoismaiden Investointipankki NIB:n kanssa. Kesäkuussa Bonum Pankki osallistui ensimmäistä kertaa Euroopan keskuspankin TLTRO III -rahoitusoperaatioon 50 miljoonalla eurolla.

MARKKINARISKIT

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

Korkoriskiä syntyy likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkiliiketoiminnan rahoitustaseesta. Bonum Pankki ei käyttänyt johdannaisia alkuvuonna 2020.

KATSAUSKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Bonum Pankin rooli yhteenliittymän pankkien palveluntarjoajana on vahvistumassa ja POP Pankkeja palvelevaa palvelukeskusta tullaan edelleen kehittämään voimakkaasti. Lisäksi Bonum Pankki osaltaan tukee POP Pankki -ryhmän liiketoiminnan kehittämistä ja kartoittaa uusia omia ansaintamahdollisuuksia. Koko vuoden tuloksen arvioidaan muodostuvan positiiviseksi. Tuloksen muodostumiseen kohdistuu epävarmuuksia kasvavaan luotonantoon liittyvien arvonalentumisvarauksien ja luottotappioiden johdosta.

PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1-30.6.2020

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.–30.6.2020	1.1.–30.6.2019	Muutos-%
Korkotuotot	2	4 312	2 597	66,0
Korkokulut	2	-597	-1 087	-45
Korkokate		3 715	1 510	146,1
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3	3 575	3 239	10,4
Sijoitusten nettotuotot	4	226	266	-14,9
Liiketoiminnan muut tuotot		687	511	34
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		8 204	5 526	48,5
Henkilöstökulut		-1 530	-1 220	25,4
Liiketoiminnan muut kulut		-3 829	-3 699	3,5
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-365	-423	-14
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-5 724	-5 342	7,2
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	7	-1 778	-513	24,6
Tulos ennen veroja		701	-329	...
Tuloverot		-140	65	...
Kauden tulos		561	-264	...

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2020	1.1.–30.6.2019	Muutos-%
Katsauskauden tulos	561	-264	-312,4
Muut laajan tuloksen erät			
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Käyvän arvon rahaston muutos			
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-96	182	-152,9
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi			
Käyvän arvon rahaston muutos			
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	22	250	-91,3
Katsauskauden laaja tulos	486	168	189,9

TASE

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2020	31.12.2019
Varat			
Käteiset varat		228 879	155 350
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	5, 8	342 744	253 317
Lainat ja saamiset asiakkailta	5, 8	84 801	76 434
Sijoitusomaisuus	9	238 334	94 163
Aineettomat hyödykkeet		6 638	5 266
Aineelliset hyödykkeet		231	271
Muut varat		4 434	3 688
Verosaamiset		149	141
Varat yhteensä		906 208	588 631
Velat			
Velat luottolaitoksille	5, 10	575 580	415 939
Velat asiakkaille	5, 10	36 878	17 338
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	11	251 805	114 829
Muut velat		8 529	7 721
Verovelat		499	371
Velat yhteensä		873 290	556 198
Oma pääoma			
Osakepääoma		10 000	10 000
Rahastot		20 901	20 976
Kertyneet voittovarot		2 018	1 457
Oma pääoma yhteensä		32 919	32 433
Velat ja oma pääoma yhteensä		906 208	588 631

OMAN PÄÄOMAN MUUTOSTEN LASKELMA

(1 000 euroa)	Osakepääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2020	10 000	976	20 000	1 457	32 433
Kauden laaja tulos					
Kauden tulos	-	-	-	561	561
Muut laajan tuloksen erät	-	-75	-	-	-75
Laaja tulos yhteensä	-	-75	-	561	486
Oma pääoma 30.6.2020	10 000	901	20 000	2 018	32 919

(1 000 €)	Osakepääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2019	10 000	498	20 000	1 215	31 713
Kauden laaja tulos					
Kauden tulos	-	-	-	-264	-264
Muut laajan tuloksen erät	-	432	-	-	432
Laaja tulos yhteensä	-	432	-	-264	168
Oma pääoma 30.6.2019	10 000	930	20 000	951	31 881

RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2020	1.1.–30.6.2019
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	561	-264
Oikaisut kauden tulokseen	2 340	971
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-244 367	-19 811
Saamiset luottolaitoksilta	-89 212	-2 204
Saamiset asiakkailta	-10 124	-9 440
Saamistodistukset	-144 285	-7 264
Muut varat	-746	-902
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	180 046	14 722
Velat luottolaitoksille	159 640	9 363
Velat asiakkaille	19 540	90
Varaukset ja muut velat	867	5 269
Maksetut tuloverot	-1	-25
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-61 421	-4 407
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 696	-2 061
Investointien rahavirta yhteensä	-1 696	-2 061
Rahoituksen rahavirta		
Vuokrasopimusvelka, vähennykset	-57	-58
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	176 909	119 763
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-39 990	-152 462
Rahoituksen rahavirta yhteensä	136 861	-32 757
Rahavarojen muutos		
Rahavarat kauden alussa	159 268	72 209
Rahavarat kauden lopussa	233 012	32 984
Rahavarojen nettomuutos	73 745	-39 225

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2020	1.1.–30.6.2019
Saadut korot	3 910	2 358
Maksetut korot	411	983
Saadut osingot	5	7
Kauden tulokseen tehdyt oikaisut	2 340	971
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	1 778	513
Poistot	365	423
Muut	197	35
Rahavarat		
Käteiset varat	228 879	27 213
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	4 134	5 771
Yhteensä	233 012	32 984

Rahavirtalaskelman keskeiset muutokset johtuvat kevään aikana toteutetuista joukkovelkakirjalainojen liikkeellelaskuista sekä osallistumisesta keskuspankin TLTRO III –operaatioon.

LIITTEET

LIITE 1 TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Puolivuositarkastus 1.1.–30.6.2020 on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin ja Bonum Pankin IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2019 esitettyjen laatimisperiaatteiden mukaan.

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

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

JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT

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

Koronapandemian taloudellisten vaikutusten vuoksi rahoitusvarojen käypiin arvoihin ja arvonalentumisvarauksiin liittyy tavanomaista suurempaa epävarmuutta.

ARVONALENTUMINEN

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

Koronapandemian vuoksi odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskennassa käytettävää tulevaisuuteen kohdistuvaa makrotaloudellista informaatiota on päivitetty.

LIITE 2 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2020	1.1.–30.6.2019
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	1 373	1 358
Saamisista asiakkailta	2 933	1 211
Saamistodistuksista		
Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista	4	27
Muut korkotuotot	1	0
Korkotuotot yhteensä	4 312	2 597
Joista negatiiviset korkokulut	721	573
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-142	-195
Veloista asiakkaille	-56	-310
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-398	-582
Muut korkokulut	-1	0
Korkokulut yhteensä	-597	-1 087
Joista negatiiviset korkotuotot	-83	-441
Korkokate	3 715	1 510

LIITE 3 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2020	1.1.–30.6.2019
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	195	65
Korttiliiketoiminnasta	2 502	3 166
Maksujenvälityksestä	1 755	1 813
Muut palkkiotuotot	125	136
Palkkiotuotot yhteensä	4 577	5 179
Palkkiokulut		
Korttiliiketoiminnasta	-608	-1 553
Maksujenvälityksestä	-359	-373
Muut palkkiokulut	-35	-14
Palkkiokulut yhteensä	-1 002	-1 940
Palkkiotuotot ja kulut, netto	3 575	3 239

LIITE 4 SIOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2020	1.1.–30.6.2019
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta arvostettavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	31	30
Arvostusvoitot ja -tappiot	21	66
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	5	7
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	57	102
Valuuttatoiminnan nettotuotot	169	163
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	226	266

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

Osinkotuotot katsauskauden lopussa hallussa olevista oman pääoman ehtoisista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista osakkeista on 5 (7) tuhatta euroa.

LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

VARAT 30.6.2020

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Odotettavissa olevat luottotappiot	Kirjanpitoarvo yhteensä
Käteiset varat	228 879	-	-	228 879
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	342 750	-	5	342 744
Lainat ja saamiset asiakkailta	87 396	-	2 595	84 801
Saamistodistukset	40 000	196 858	19	236 838
Osakkeet ja osuudet	-	1 495	-	1 495
Rahoitusvarat yhteensä	699 024	198 353	2 619	894 757
Muut varat	-	-	-	11 451
Vastaavaa 30.6.				906 208

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu Käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 31 tuhatta euroa.

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta sisältävät 38 924 tuhatta euroa likvidejä varoja, jotka eivät ole odotettujen luottotappioiden laskennan piirissä.

VARAT 31.12.2019

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Odotettavissa olevat luottotappiot	Kirjanpitoarvo yhteensä
Käteiset varat	155 350	-	-	155 350
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	253 321	-	4	253 317
Lainat ja saamiset asiakkailta	78 083	-	1 649	76 434
Saamistodistukset	-	92 695	-	92 695
Osakkeet ja osuudet	-	1 468	-	1 468
Rahoitusvarat yhteensä	486 755	94 163	1 654	579 264
Muut varat	-	-	-	9 367
Vastaavaa 31.12.				588 631

Saamistodistuksista on kirjattu Käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 29 tuhatta euroa.

VELAT 30.6.2020

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä
Velat luottolaitoksille	575 580	575 580
Velat asiakkaille	36 878	36 878
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	251 805	251 805
Rahoitusvelat yhteensä	864 262	864 262
Muut velat	-	9 027
Velat 30.6.		873 290

VELAT 31.12.2019

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	Kirjanpitoarvo yhteensä
Velat luottolaitoksille	415 939	415 939
Velat asiakkaille	17 338	17 338
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	114 829	114 829
Rahoitusvelat yhteensä	548 107	548 107
Muut velat	-	8 092
Velat 31.12.		556 198

LIITE 6 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ KÄYVÄN ARVON ARVOSTUSMENETELMÄT

(1 000 euroa)	30.6.2020		31.12.2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	228 879	228 879	155 350	155 350
Lainat ja saamiset	427 545	430 436	329 751	331 640
Sijoitusomaisuus				
Jakotettuun hankintamenuon kirjattavat sijoitukset	39 981	40 214	-	-
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	198 353	198 353	94 163	94 163
Yhteensä	894 757	897 882	579 264	581 154
Rahoitusvelat				
Talletukset	612 458	612 458	433 278	433 278
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	251 805	257 605	114 829	116 821
Yhteensä	864 262	870 062	548 107	550 099

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUIJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT

KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT ERÄT 30.6.2020

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpitoarvo
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta arvostettavat					
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 495	1 495	1 495
Saamistodistukset	64 884	131 973	-	196 858	196 858
Rahoitusvarat yhteensä	64 884	131 973	1 495	198 353	198 353

KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT ERÄT 31.12.2019

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpitoarvo
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta arvostettavat					
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 468	1 468	1 468
Saamistodistukset	73 182	19 513	-	92 695	92 695
Rahoitusvarat yhteensä	73 182	19 513	1 468	94 163	94 163

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuon. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin Bonum Pankki Oyj:n 2019 tilinpäätöksen liitteessä 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT

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

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

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

SIIRROT KÄYVÄN ARVON HIERARKIAN TASOJEN VÄLILLÄ

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

TASOLLE 3 MERKITYJEN TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN RAHOITUSVAROJEN TAPAHTUMAT

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2020	1 468	1 468
+/- Muun laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	27	27
Kirjanpitoarvo 30.6.2020	1 495	1 495

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2019	1 032	1 032
+/- Muun laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	436	436
Kirjanpitoarvo 31.12.2019	1 468	1 468

HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE

30.6.2020	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muun laajan tuloksien erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	1 495	224	-224
Yhteensä	1 495	224	-224

31.12.2019	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muun laajan tuloksien erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	1 468	220	-220
Yhteensä	1 468	220	-220

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

Bonum Pankilla ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ODOTETUT LUOTTOTAPPIOT LAINOISTA JA SAAMISISTA

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2020	1.1.–30.6.2019
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	315	39
ECL-muutos lainoista ja saamisista asiakkailta sekä taseen ulkopuolisista eristä	-1 260	-418
ECL-muutos saamistodistuksista	-21	-8
Lopulliset luottotappiot	-812	-126
Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista	-1 778	-513

Tilikaudella lopullisena luottotappiona kirjattiin 812 tuhatta euroa, mistä koko määrään kohdistuu perintätoimenpiteitä.

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

Bonum Pankki Oyj:n IFRS Tilinpäätöksen 31.12.2019 liitteessä 1 laatimisperiaatteet, on esitetty odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan perusteet sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden määrittely.

ODOTETTAVISSA OLEVIENT LUOTTOTAPPIOIDEN (ECL) MUUTOKSET

SAAMISET ASIAKKAILTA				
(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2020	1 007	57	587	1 651
Siirrot vaiheeseen 1	5	-10	-22	-28
Siirrot vaiheeseen 2	-272	189	-134	-217
Siirrot vaiheeseen 3	-87	-26	882	769
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	509	114	51	674
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-38	-6	92	48
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-81	-62	2	-141
Laskentaparametrien muutoksen vaikutus	96	60	0	156
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-315	-315
Vaikutus yhteensä	131	258	556	945
ECL 30.6.2020	1 139	315	1 142	2 596

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2020	28	2	-	29
Uusista sijoituksista johtuva lisäys	27	-	-	27
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-3	0	-	-3
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-3	0	-	-2
Vaikutus yhteensä	21	0	-	21
ECL 30.6.2020	49	2	-	51

TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2020	157	25	34	215
Siirrot vaiheeseen 1	2	-11	-12	-21
Siirrot vaiheeseen 2	-3	9	-1	6
Siirrot vaiheeseen 3	0	0	7	7
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-2	-3	-4	-9
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-22	0	1	-21
Vaikutus yhteensä	-7	1	5	-1
ECL 30.6.2020	150	26	39	214

SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2020	3	-	-	3
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	2	-	-	2
Vaikutus yhteensä	2	-	-	2
ECL 30.6.2020	4	-	-	4
ECL 1.1.2020	1 195	83	620	1 899
ECL 30.6.2020	1 342	342	1 181	2 865

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 30.6.2020

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	71 684	4 695	2 918	79 297
Yritysasiakkaat	8 099	-	-	8 099
Saamiset asiakkailta yhteensä	79 783	4 695	2 918	87 396
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	102 259	1 274	231	103 765
Yritysasiakkaat	15 028	-	-	15 028
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	117 288	1 274	231	118 793
Saamistodistukset				
Saamistodistukset	236 550	307	-	236 858
Saamistodistukset yhteensä	236 550	307	-	236 858
Saamiset luottolaitoksilta				
Yritysasiakkaat	303 820	-	-	303 820
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	303 820	-	-	303 820

SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2019	57	14	209	280
Siirrot vaiheeseen 1	2	-6	-54	-58
Siirrot vaiheeseen 2	-3	8	-4	1
Siirrot vaiheeseen 3	-4	-1	170	164
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	969	45	371	1 386
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-3	-1	53	50
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-32	-2	-2	-37
Laskentaparametrien muutosten vaikutus	21	1	1	23
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-157	-157
Vaikutukset yhteensä	950	43	378	1 371
ECL 31.12.2019	1 007	57	587	1 651

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2019	60	7	-	67
Alkuperäisestä hankinnasta johtuvat lisäykset	15	2	-	16
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-45	-7	-	-52
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-2	-	-	-2
Vaikutukset yhteensä	-32	-5	-	-38
ECL 31.12.2019	28	2	-	29

SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2019	71	-	-	71
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	3	-	-	3
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-65	-	-	-65
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-5	-	-	-5
Vaikutukset yhteensä	-68	-	-	-68
ECL 31.12.2019	3	-	-	3

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2019	151	28	32	210
Siirrot vaiheeseen 1	3	-19	-17	-32
Siirrot vaiheeseen 2	-1	6	-3	2
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-1	13	12
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	24	15	11	50
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-2	3	-3	-2
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-17	-7	0	-24
Vaikutukset yhteensä	7	-3	2	5
ECL 31.12.2019	157	25	34	215
ECL 1.1.2019	339	48	241	628
ECL 31.12.2019	1 195	83	620	1 899

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 31.12.2019

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	68 116	1 815	1 511	71 442
Yritysasiakkaat	6 642	-	-	6 642
Saamiset asiakkailta yhteensä	74 758	1 815	1 511	78 083
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	94 132	1 355	221	95 707
Yritysasiakkaat	26 528	-	-	26 528
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	120 660	1 355	221	122 235
Saamistodistukset				
Saamistodistukset	90 877	1 819	-	92 695
Saamistodistukset yhteensä	90 877	1 819	-	92 695
Saamiset luottolaitoksilta				
Yritysasiakkaat	215 400	-	-	215 400
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	215 400	-	-	215 400

LIITE 8 LAINAT JA SAAMISET

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	38 929	37 920
Muut	303 816	215 397
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	342 744	253 317
Lainat ja saamiset asiakkailta		
Lainat	48 029	37 932
Käytetyt tililuotot	213	190
Luottokorttisaamiset	36 559	38 312
Lainat ja saamiset asiakkailta yhteensä	84 801	76 434
Lainat ja saamiset yhteensä	427 545	329 751

LIITE 9 SIOITUSOMAISSUUS

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	196 858	92 695
Osakkeet ja osuudet	1 495	1 468
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset		
Saamistodistukset	39 981	-
Sijoitusomaisuus yhteensä	238 334	94 163

SIOITUKSET 30.6.2020

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Saamistodistukset	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	37 415	-	-	37 415
Muilta	27 469	-	39 981	67 450
Muut				
Julkisyhteisöiltä	131 973	-	-	131 973
Muilta	-	1 495	-	1 495
Yhteensä	196 858	1 495	39 981	238 334

SIOITUKSET 31.12.2019

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	
Noteeratut			
Julkisyhteisöiltä	42 366	-	42 366
Muilta	28 813	-	28 813
Muut			
Julkisyhteisöiltä	16 015	-	16 015
Muilta	5 502	1 468	6 970
Yhteensä	92 695	1 468	94 163

LIITE 10 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019
Velat luottolaitoksille		
Keskuspankille	50 000	-
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	335 212	250 364
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	190 368	165 575
Velat luottolaitoksille yhteensä	575 580	415 939
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	9 378	17 338
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	27 500	-
Velat asiakkaille yhteensä	36 878	17 338
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	612 458	433 278

LIITE 11 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019
Joukkovelkakirjalainat	199 855	94 839
Sijoitustodistukset	51 949	19 990
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	251 805	114 829

RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUIJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN:

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019
Tase arvo 1.1.	114 829	142 399
Joukkovelkakirjojen lisäykset	104 978	114 764
Sijoitustodistusten lisäykset	71 931	24 986
Lisäykset yhteensä	176 915	139 750
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-	-119 980
Sijoitustodistusten vähennykset	-39 990	-47 469
Vähennykset yhteensä	-39 990	-167 449
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	136 925	-27 699
Arvostukset, siirtyvät korot	57	130
Tase arvo lopussa	251 804	114 829

JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellisarvo (1 000 euroa)	Valuutta
BONUM FRN 290121	29.1.2019	29.1.2021	EB 3kk + 0,75 %	20 000	EUR
BONUM FRN 180422	18.4.2019	18.4.2022	EB 3kk + 0,88 %	75 000	EUR
Katsauskaudella liikkeeseenlasketut					
BONUM FRN 120723	3.6.2020	12.7.2023	EB 12kk + 1,044 %	50 000	EUR
BONUM FRN 170124	3.6.2020	17.1.2024	EB 12kk + 1,2 %	55 000	EUR

Voimassa olevien sijoitustodistusten nimellisarvo per 30.6.2020 on 54 000 tuhatta euroa.

LIITE 12 ANNETUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Muut vakuudet Suomen Pankille	114 820	20 740
Annetut vakuudet yhteensä	114 820	20 740

LIITE 13 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2020	31.12.2019
Luottolupaukset	118 793	122 235
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	118 793	122 235

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

LIITE 14 LÄHIPIIRITIEDOT

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

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

Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2019 jälkeen.

Espoossa 18. elokuuta 2020

Bonum Pankki Oyj
Hallitus

LISÄTIETOJA

Toimitusjohtaja Pia Ali-Tolppa p. 050 303 1476
Hallituksen puheenjohtaja Pekka Lemettinen p. 040 503 5411
www.bonumpankki.fi

