

Bonum Pankki Oyj

# TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

1.1.–31.12.2021

## SISÄLLYS

BONUM PANKKI OYJ:N TOIMINTAKERTOMUS 2021.....	3
Hallituksen katsaus.....	3
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä.....	4
Toimintaympäristö.....	6
Taloudellinen asema.....	7
Luottoluokitus.....	9
Osakkeet ja oma pääoma.....	9
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema.....	10
Sisäinen valvonta.....	13
Sisäinen tarkastus.....	13
Bonum Pankin hallinto ja henkilöstö.....	14
Tilintarkastus.....	14
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	14
Palkitsemisjärjestelmä.....	14
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot.....	16
Talletussuoja.....	16
Yhteiskuntavastuu.....	16
Tilikauden jälkeiset tapahtumat.....	16
Vuoden 2022 näkymät.....	17
Hallituksen esitys voitonjaosta.....	17
BONUM PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 31.12.2021.....	18
Tuloslaskelma.....	18
Laaja tuloslaskelma.....	18
Tase.....	19
Oman pääoman muutosten laskelma.....	20
Rahavirtalaskelma.....	21
LIITTEET.....	22
LIITE 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	22
LIITE 2 Korkotuotot ja -kulut.....	24
LIITE 3 Palkkiotuotot ja -kulut, netto.....	24
LIITE 4 Sijoitusten nettotuotot.....	25
LIITE 5 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu.....	26
LIITE 6 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä arvostusmenetelmät.....	28
LIITE 7 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.....	32
LIITE 8 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille.....	36
LIITE 9 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.....	36
LIITE 10 Annetut vakuudet.....	37
LIITE 11 Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	37
LIITE 12 Lähipiiritiedot.....	38

## BONUM PANKKI OYJ:N TOIMINTAKERTOMUS 2021

### HALLITUKSEN KATSAUS

Bonum Pankki Oyj (myöh. Bonum Pankki) kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään ja vastaa 21 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.

Vuoden 2021 aikana Bonum Pankki operoi tehokkaasti yhteenliittymän keskusluottolaitoksena järjestäen yhteenliittymän jäsenpankeille rahoitusta pääomamarkkinoilta. Pankki tarjosi jäsenluottolaitoksille myös vaihtoehdon niiden ylimääräisen likviditeetin sijoittamiseen Bonum Pankkiin. Bonum Pankki laski vuoden 2021 jälkipuoliskolla 750 miljoonan euron joukkovelkakirjalainaohjelmansa puitteissa liikkeelle kaksi pitkäaikaista suunnattua seniorjoukkovelkakirjalainaa suuruudeltaan 20 ja 30 miljoonaa euroa. Bonum Pankki hankki vuoden aikana rahoitusta myös laskemalla liikkeelle lyhytaikaisia sijoitustodistuksia 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelman puitteissa sekä ottamalla vastaan rahamarkkinatalletuksia. Lisäksi Bonum Pankki jatkoi Euroopan keskuspankin TLTRO-rahoitusoperaation hyödyntämistä osallistumalla alkuvuonna keskuspankin TLTRO 3.7- ja 3.8-operaatioihin 78,4 miljoonalla eurolla. Tilikauden päättyessä Bonum Pankilla oli TLTRO III -rahoitusta yhteensä 128,4 (50,0) miljoonaa euroa.

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. Korttiprosesseja, korttituotteita ja korttimaksamiseen liittyviä palveluita kehitetään ja tehostetaan jatkuvasti yhdessä sisäisten ja ulkoisten sidosryhmien kanssa. Tähän liittyen vuoden 2021 aikana POP Mobiili -sovellukseen tuotiin uusia korttiliitännäisiä toiminnallisuuksia kuten Apple Pay -lähimaksamismahdollisuus. Edellisvuonna perustettu Palvelukeskus on vakiinnuttanut asemansa ryhmän keskitettyjen palveluiden tuottajana. Vuoden 2021 aikana Palvelukeskuksessa on keskitytty tarjonnan laajentamiseen ja toiminnan tehostamiseen.

Bonum Pankki etsii aktiivisesti uusia liiketoimintamahdollisuuksia täydentämään ryhmän tuote- ja palvelutarjontaa. POP Pikalaina on Bonum Pankin oma täysin digitaalinen vähittäispankkituote. Koronapandemian seurauksena käyttöön otetut viranomaistoimenpiteet, kuten väliaikainen korkokatto ja suoramarkkinointikielto, hillitsivät POP Pikalainan korkotuottojen kehitystä ja se pääsi tavoiteltuun kasvuun vasta vuoden viimeisellä kvartaalilla. Marraskuussa vakuudettomien luottojen kanta siirrettiin uuteen järjestelmään ja samassa yhteydessä päivitettiin luottotappioksi kirjaamisen prosessia ja periaatteita. Jatkossa perintään siirrettävien saamisten kohdalla arvioidaan asiakkaan maksukykyä aiempaa tarkemmin. Muutos ei vaikuttanut olennaisesti Bonum Pankin tilinpäätökseen. Luottotappioksi kirjattavien vakuudettomien saamisten määrän ja myös luottotappioiden palautusten määrän arvioidaan jatkossa pienenevän sekä odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrän puolestaan kasvavan. Yhteistyökumppanien asiakkaille tarjottava antolainaus kasvoi riittävästi loppuvuodesta.

Rahanpesua estävien toimien tehokkuus sekä järjestelmien parantaminen ovat olleet vuoden tärkeimpiä kehittämisen painopistealueita. Tähän on sisällytetty rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämistä käsittelevien sitovien ohjeiden uudistus, jatkuvan seurannan ratkaisuiden ja resurssien lisääminen, täysin uuden AML-monitorointijärjestelmän hankinta- ja käyttöönottoprojekti sekä aktiivinen tiedottaminen ja koulutuksen merkittä-

vä lisääminen. Ryhmän pankkien rahanpesun ehkäisemisen toiminnot toteutetaan jatkossa keskitetysti Bonum Pankissa uutta järjestelmää hyödyntäen. Uudella järjestelmällä ja keskitetyllä palvelulla varmistetaan rahanpesun ja terrorismin rajoittamisen estämisen ajanmukaisuus sekä tehostetaan varainsiirtojen valvontaa.

POP Pankki -ryhmässä on käynnissä valmistelut kiinnitysluottopankkitoiminnan aloittamisesta. Vakuudellisten joukkolainojen liikkeeseenlaskuvykytyydellä tuetaan yhteenliittymän jäsenpankkien liiketoiminnan kasvua ja varmistetaan pitkäaikaisen tukkurahoituksen kilpailukykyinen hintataso. Bonum Pankin henkilöstöä on ollut aktiivisesti mukana hankkeen valmistelussa.

S&P Global Ratings vahvisti elokuussa Bonum Pankin pitkäaikaisen investointitason (investment grade) luottoluokituksen 'BBB' ja lyhytaikaisen luottoluokituksen 'A-2'. Luottoluokitus säilyi ennallaan.

Bonum Pankin yhtiökokous pidettiin huhtikuussa 2021. Yhtiökokouksessa käsiteltiin sääntömääräiset asiat ja hallitukseen valittiin Pekka Lemettinen, Hanna Linna, Kirsi Salo ja Ilkka Lähteenmäki. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Pekka Lemettinen.

POP Pankkikeskus osk:n hallitus on 2.12.2021 nimittänyt POP Pankkikeskus osk:n vt. toimitusjohtaja Jaakko Pullin Bonum Pankin hallitukseen Pekka Lemettisen tilalle 1.1.2022 alkaen.

## POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

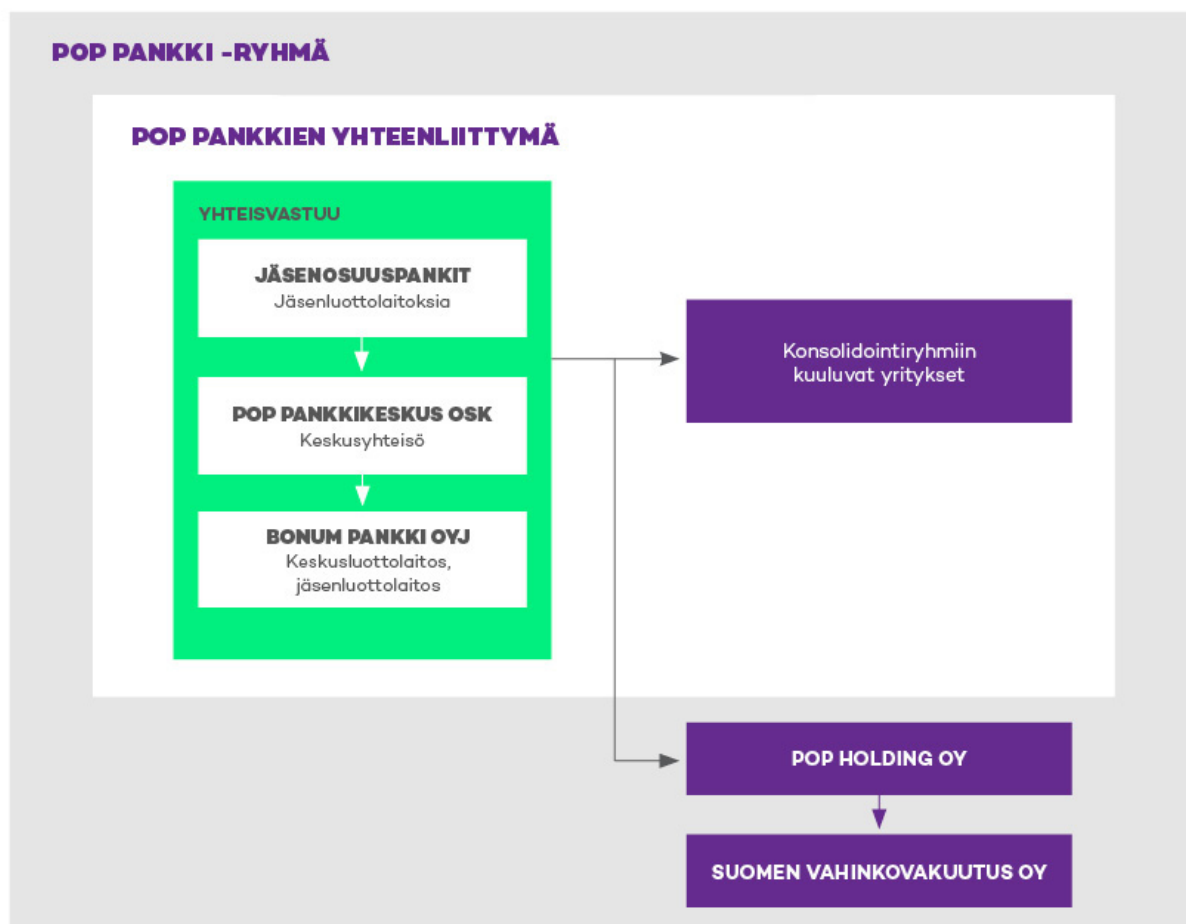
POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, pienille ja keskisuurille yrityksille sekä vahinkovakuutuspalveluja henkilöasiakkaille. POP Pankki -ryhmän perustehtävä on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä.

POP Pankki -ryhmän muodostavat POP Pankit ja POP Pankkikeskus osk sekä näiden määräysvallassa olevat yhteisöt. POP Pankki -ryhmän merkittävimmät asiakasliiketoimintaa harjoittavat yhtiöt ovat:

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

Seuraavassa 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 PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



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 vastuun piirissä.

## TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Vuonna 2021 koronapandemian, uusien virusvarianttien sekä tautitilanteen hillitsemiseen tähtäävien rajoitustoimenpiteiden vaikutukset maailmantalouteen olivat edelleen merkittäviä. Edellisen vuoden tuotannon romahduksen shokkivaikutuksesta siirryttiin asteittaiseen talouden palautumiskehitykseen. Tätä edistivät huomattavissa määrin laajat valtioiden jo vuonna 2020 käynnistämät talouden tukiohjelmat ja Euroopan keskuspankin tukitoimet pankkien rahoituskyvyn ylläpitämiseksi.

Inflaatiovauhti kiihtyi voimakkaasti vuoden 2021 jälkipuoliskolla. Inflaatiota lisäsi erityisesti energian hintojen nousu. Mikäli nopea inflaatiokehitys ei jää väliaikaiseksi, se kasvattaa tulevaisuuteen liittyviä talouden riskejä.

Ilmastonmuutoksen torjuntaan tähtäävät toimenpiteet ovat jatkuvasti kasvavassa roolissa Suomessa ja Euroopassa. Näiden toimien seurauksena on jo nähtävissä kustannuksia lisääviä vaikutuksia esimerkiksi päästöoikeuksien hintojen nousun kautta. Yritysten siirtyminen ympäristöystävällisempiin toimintamalleihin on toisaalta edesauttanut uusia investointeja ja parantanut työllisyyttä.

Suomen viennin kannalta keskeisen euroalueen talous toipui vuonna 2021 vahvasti. Vaikka tautitilanne jatkui erityisesti Euroopassa edelleen haastavana, ovat talouselämä ja muu yhteiskunta sopeutuneet tehokkaasti tautitilanteen pitkittymiseen. Elpymistä hankaloitti tuotantoon ja toimintuksiin syntyneet globaalit pullonkaulat. Logistiset haasteet ovatkin olleet myös osasyynä inflaatiovauhdin voimakkaaseen nopeutumiseen sekä Suomessa, euroalueella että etenkin Yhdysvalloissa.

Suomessa talouden kasvu on ollut euroalueen maltillisemmasta päästä, mutta sitä selittää myös muita maita hillitympi tuotannon romahdus vuonna 2020. Kun BKT laski edellisenä vuonna 2,9 prosenttia, vuoden 2021 toteutunut BKT:n kasvu on

noin 3,5 prosenttia, joten kokonaistuotannossa koronakuoppa on ohitettu. Kasvun odotettiin jatkuvan vuonna 2021 viennin vedon ja työllisyysasteen parantuessa, mutta aivan vuoden lopussa räjähdysmäisesti levinnyt omikron-virusversio synkensi kuitenkin lyhyen aikavälin talouskehityksen näkymiä.

Ensimmäisen koronavuoden aikana torjuntatoimien seurauksena kotitalouksien kulutus väheni voimakkaasti muun muassa matkustamisen vähenemisen ja ravintolatoiminnan erilaisten rajoitusten vuoksi. Vaikka rajoitustoimia lievennettiin etenkin vuoden 2021 kesän ja alkusyksyn aikana rokotuskattavuuden noustessa ja tautitilanteen hellittäessä, positiivinen kehitys osoittautui väliaikaiseksi. Loppuvuonna palattiin jälleen tiukentovalle rajoituslinjalle tautitilanteen heikentyessä.

Kotitalouksien säästämisen noustessa vuonna 2020 ennätyskorkealle tasolle, oli kuluttajilla vuonna 2021 mahdollisuus tehdä suurempiakin investointeja. Korot säilyivät edelleen alhaisella tasolla ja tämä kannusti kuluttajia lainanottoon. Kotitaloudet innostuivatkin erityisesti rakentamaan ja remontoimaan, jonka seurauksena rakennustarvikemarkkina ylikuumeni vuoden 2021 aikana. Myös asuntokauppa kävi vilkkaana ja asuntolainojen määrä kasvoi voimakkaasti. Asuntojen hinnat jatkoivat edelleen noususuunnassa etenkin kasvukeskuksissa, mutta myös pienemmissä kaupungeissa hintataso oli hieman nousussa. Monilla pienillä paikkakunnilla hintakehitys on kuitenkin ollut negatiivinen.

Yritysten merkittävältä konkurssiאלlolta on toistaiseksi vältytty ja yritysten näkymät ovat kääntyneet myönteisemmiksi, vaikka yritysten taloustilanne on kehittynyt eri tavoin eri toimialoilla. Matkailu-, majoitus- ja ravintola-alojen sekä tapahtuma-alan ahdinko jatkui jo toista vuotta. Vuoden 2021 viljasato oli vaatimaton ja maatilojen kannattavuushaasteet jatkuivatkin edelleen. Sahatavaran ja sellun voimakkaana jatkuva kysyntä puolestaan tukivat metsäteollisuuden nousua.

## TALOUDELLINEN ASEMA

### TULOS

Bonum Pankki tilikauden tulos oli 1 046 tuhatta euroa, kun se edellisvuonna oli 712 tuhatta euroa. Tilikauden tulos muodostuu pääosin keskusluottolaitospalveluiden korkotuotoista sekä korttiliiketoiminnan korko- ja palkkiotuotoista. Pankin kulu-tuottosuhte oli 75,4 (71,4) prosenttia.

Pankin tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet vuoteen 2020 verrattuna seuraavasti:

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020	Muutos-%
Korkotuotot	11 132	9 203	21,0
Korkokulut	-2 634	-2 142	23,0
<b>Korkokate</b>	<b>8 498</b>	<b>7 061</b>	<b>20,3</b>
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	6 639	7 207	-7,9
Sijoitusten nettotuotot	389	440	-11,6
Liiketoiminnan muut tuotot	3 105	2 484	25,0
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>18 630</b>	<b>17 192</b>	<b>8,4</b>
Henkilöstökulut	-4 273	-3 137	36,2
Liiketoiminnan muut kulut	-8 665	-8 380	3,4
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 103	-923	19,5
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-14 041</b>	<b>-12 440</b>	<b>12,9</b>
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-3 281	-3 865	-15,1
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>1 309</b>	<b>888</b>	<b>47,4</b>
Tuloverot	-263	-176	49,7
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>1 046</b>	<b>712</b>	<b>46,9</b>

Liiketoiminnan yhteenlasketut tuotot olivat 18 630 (17 192) tuhatta euroa. Tuottojen kasvun taustalla on hyvä kehitys pankin korkokatteessa, joksi muodostui 8 498 (7 061) tuhatta euroa. Nousua edellisvuoteen verrattuna oli 20,3 prosenttia. Korkokatteen kasvu selittyi suurimmalta osin TLTRO-lainojen negatiivisista lainakoroista, jotka kasvattivat korkotuottoja.

Nettopalkkiotuotot laskivat 6 639 (7 207) tuhanteen euroon. Palkkiotuotot ovat pääosin korttiliiketoiminnan ja maksujenvälityksen tuottoja.

Sijoitusten nettotuotot laskivat 389 (440) tuhanteen euroon. Sijoitusten nettotuotot muodostuvat pääasiassa valuuttatoiminnan nettotuotoista. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 3 105 (2 484) tuhatta euroa, ja ne koostuvat ryhmän sisäisistä maksuista.

Liiketoiminnan kulut olivat yhteensä 14 041 (12 440) tuhatta euroa. Henkilöstökulut nousivat vertailukaudesta 36,2 prosenttia ja olivat yhteensä 4 273 (3 137) tuhatta euroa. Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Kulujen nousu johtui henkilöstömäärän kasvusta. Liiketoiminnan muut kulut nousivat edellisvuoteen verrattuna ja olivat 8 665 (8 380) tuhatta euroa. Nousu aiheutui pääosin ICT-kulujen kasvusta.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot laskivat kauden aikana 3 281 (3 865) tuhanteen euroon. Kehityksen taustalla on vakuudettoman lainakan edellisvuotta maltillisempi kasvu. Luottotappioituihin saataviin kohdistuu aktiivisia perintätöimenpiteitä.

**TASE**

Bonum Pankin tase oli vuoden 2021 lopulla 1 037 914 (1 006 480) tuhatta euroa.

Pankin tase-erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Varat</b>		
Käteiset varat	268 871	380 108
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	442 718	314 967
Lainat ja saamiset asiakkailta	116 455	84 159
Sijoitusomaisuus	197 563	215 354
Aineettomat hyödykkeet	1 933	2 728
Aineelliset hyödykkeet	361	367
Muut varat	10 008	8 737
Verosaamiset	5	58
<b>Varat yhteensä</b>	<b>1 037 914</b>	<b>1 006 480</b>
<b>Velat</b>		
Velat luottolaitoksille	655 626	659 657
Velat asiakkaille	53 329	36 654
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	284 920	266 346
Muut velat	7 978	8 653
Verovelat	724	800
<b>Velat yhteensä</b>	<b>1 002 578</b>	<b>972 112</b>
<b>Oma pääoma</b>		
Osakepääoma	10 000	10 000
Rahastot	22 121	22 199
Kertyneet voittovarot	3 215	2 169
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>35 336</b>	<b>34 368</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>	<b>1 037 914</b>	<b>1 006 480</b>



**KESKEISET TUNNUSLUVUT JA NIIDEN LASKENTAKAAVAT**

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Kulu-tuottosuhte, %	75,4	71,4	84,6	94,9	95,6
ROA, %	0,10	0,09	0,04	0,03	0,02
ROE, %	3,00	2,13	0,76	0,60	0,44
Vakavaraisuussuhde (TC) %	21,8	24,1	29,7	43,7	53,2
Omavaraisuusaste, %	3,4	3,4	5,5	5,2	5,7

**KULU-TUOTTOSUHDE, % =**

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

**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 tammikuussa 2021 Bonum Pankin pitkä- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi BBB/A-2. Samalla luottoluokittaja päivitti pankin näkymät negatiivisista vakaiksi. Luottoluokitus ja näkymät vahvistettiin uudelleen elokuussa 2021.

**OSAKKEET JA OMA PÄÄOMA**

Bonum Pankilla oli 31.12.2021 1 400 000 osaketta, jotka ovat kokonaan POP Pankkikeskus osk:n omistuksessa. Pankilla ei ole hallussa yhtiön omia osakkeita.

Bonum Pankin osakepääoma oli tilikauden päättyessä 10 000 (10 000) tuhatta euroa. Oma pääoma yhteensä oli 35 336 (34 368) tuhatta euroa.

## RISKIEN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

POP Pankki -ryhmän strategia linjaa ryhmän riskinottohalukkuuden, jonka mukaan liiketoimintaa harjoitetaan maltillisella riskitasolla siten, että riskit pystytään täysimääräisesti hallitsemaan. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin riskitasot ovat oikeassa suhteessa luottolaitoksen ja koko yhteenliittymän riskinkantokykyyn ja maksuvalmiusasemaan nähden.

Riskienhallinnan prosesseissa on kyettävä tunnistamaan kaikki merkittävät liiketoiminnasta aiheutuvat riskit, sekä arvioida, mitata ja valvoa niitä säännöllisesti. Merkittävimmät Bonum Pankin liiketoimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski ja korkoriski.

### VAKAVARAIKUUS

Vuoden 2021 lopussa Bonum Pankin vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde oli 21,8 (24,1) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 21,8 (24,1) prosenttia. Vuoden 2021 lopussa pankin omat varat yhteensä olivat 31 763 (26 568) tuhatta euroa, joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). Omien varojen kasvu johtuu pääasiassa aiempien aktivointien purkamisesta taseen aineettomista hyödykkeistä yhteenliittymätason IFRS-linjausten myötä.

Pankin vakavaraisuus on laskenut maltillisesti vuoden 2021 aikana johtuen vähittäispankin luottokannan ja sen aiheuttaman riskipainotettujen saamisten kasvun vuoksi. Bonum Pankki vähittäispankkiliiketoiminnan kasvun ennustetaan jatkuvan vuonna 2022, joka lisää jatkossa vastaavasti pankin riskipainotettujen saamisien määrää.

Vakavaraisuuslaskennassa on sovellettu Euroopan parlamentin ja neuvoston vakavaraisuusasetusta 575/2013 uudistavaa CRR II -asetusta 2019/876 28.6.2021 alkaen. Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista, joista vähennetään CRR-mukaiset vähennyserät. Pankki ei lue tilikauden aikana kertynyttä voittoa omiin varoihin yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti. Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset on keskusyhteisön päätöksellä vapautettu omien varojen vaateista yhteenliittymän sisäisille erille ja suurten vastapuolten rajoituksista yhteenliittymän keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille.

Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) muuttui sitovaksi kesäkuussa osana EU:n vakavaraisuusasetuksen muutosta (CRR II). Sääntelyn minimitaso on 3 prosenttia. Pankin vähimmäisomavaraisuusaste 31.12.2021 oli 4,9 prosenttia. Finanssivalvonnan poikkeusluvalla yhteenliittymän sisäiset erät vähennetään vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa vastuiden määrästä.

POP Pankki -ryhmä otti vuoden 2021 alussa käyttöön EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 artiklan 178 mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän. Määritelmämuutoksella harmonisoidaan Euroopan pankkiviranomaisen toimialueella toimivien pankkien käyttämää määritelmää asiakkaiden maksukyvyttömyydestä. Maksukyvyttömyyden uuden määritelmän käyttöönotto ei vaikuttanut merkittävästi pankin maksukyvyttömyiden saamisen määrään päättyneellä tilikaudella.

Lakisääteinen alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia ja ydinpääomalle 4,5 prosenttia. Bonum Pankkia koskee vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 prosenttia, sekä ulkomaisen vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

**VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO**

<b>Bonum Pankki Oyj</b> <b>Vakavaraisuuden yhteenveto (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Omat varat</b>		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	34 290	33 656
Vähennykset ydinpääomasta	-2 527	-7 088
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>31 763</b>	<b>26 568</b>
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>31 763</b>	<b>26 568</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>31 763</b>	<b>26 568</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>145 727</b>	<b>110 125</b>
josta luottoriskin osuus	112 834	83 048
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	-	-
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	2 999	2 867
josta operatiivisen riskin osuus	29 894	24 210
<b>Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)</b>	<b>3 643</b>	<b>2 753</b>
<b>Vastasyklinen pääomapuskuri</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
<b>Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)</b>	<b>21,8 %</b>	<b>24,1 %</b>
<b>Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)</b>	<b>21,8 %</b>	<b>24,1 %</b>
<b>Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)</b>	<b>21,8 %</b>	<b>24,1 %</b>
<b>Pääomavaatimus</b>		
Omat varat yhteensä	31 763	26 568
Pääomavaatimus yhteensä *	15 304	11 563
Puskuri pääomavaatimukseen	16 459	15 005
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>		
Ensisijainen pääoma (T1)	31 763	26 568
Vastuut yhteensä	644 960	730 690
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	4,9 %	3,6 %

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

## LIIKETOIMINNAN RISKIT

### LUOTTORISKIT

Bonum Pankin luottoriskiasema kasvoi tilikauden aikana. Luottoriskille alttiita tase-eriä oli vuoden 2021 lopussa yhteensä 316 004 (300 426) tuhatta euroa. Taseen ulkopuolisia sitovia luottolupauksia Bonum Pankilla oli 145 485 (125 354) tuhatta euroa, jotka muodostuivat pääasiassa korttiluottojen vapaista luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä. Bonum Pankin merkittävimmät luottoriskit liittyvät sijoitustoimintaan ja vakuudettomaan luotonantoon.

Sijoitusomaisuus oli tilikauden lopussa 197 562 (215 354) tuhatta euroa. Likviditeettireserviin kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät valtioiden, kuntien, luottolaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia, joista osa on EKP-vakuuskelpoisia arvopapereita. Lisäksi pankilla oli likviditeettiportfolioon kuuluvia lyhytaikaisia pankkisaamia yhteensä 4 948 (3 621) tuhatta euroa. Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan pääasiassa rajaamalla sijoituskohteiden luottokelpoisuutta sekä hajauttamalla sijoitusomaisuutta toimialoittain, vastapuolittain sekä instrumenttiluokittain.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta kasvoi tilikaudella 38,3 prosenttia päätyen 116 455 (84 159) tuhanteen euroon. Pääosa luotonannosta on vakuudetonta luotonantoa, jonka osuus luottokannasta oli 61,4 prosenttia. Henkilöasiakkaille myönnettyjen lainojen osuus luottokannasta oli 82,3 (92,0) prosenttia.

Luottoihin, saamisiin ja taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 309 tuhatta euroa tilikauden aikana päätyen 3 302 tuhanteen euroon.

Odotettavissa olevat luottotappiot ECL-vaiheessa 3 kasvoivat 1 668 (1 562) tuhanteen euroon. Vuonna 2021 vakuudettomasta luottokannasta kirjattiin lopullisia luottotappioita -2 972 (-2 770) tuhatta euroa. Luottotappioituihin saataviin kohdistuu aktiivisia perintätoimenpiteitä.

### LIKVIDITEETIRISKIT

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimus eli LCR-tunnusluku (LCR, liquidity coverage ratio) 31.12.2021 oli 141,3 (191,4) prosenttia, kun vähimmäistaso on 100 prosenttia. Bonum Pankilla oli tilikauden päättyessä hallussa yhteenliittymän LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvonleikkauksia 457,9 (621,9) miljoonaa euroa, joista 61,1 (63,0) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 32,2 (32,4) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Lisäksi yhteenliittymän jäsenluottolaitoksilla oli LCR-salkun ulkopuolisia, panttaamattomia arvopapereita 28,0 (71,1) miljoonaa euroa.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, NSFR, muuttui sitovaksi vuonna 2021 (28.6.2021) osana Euroopan parlamentin ja neuvoston vakavaraisuusasetusta 575/2013 uudistavaa CRR II -asetusta 2019/876. Vaatimuksen minimitaso on 100 prosenttia. NSFR mittaa taseessa olevien varojen ja velkojen maturiteettieroja ja sen tehtävänä on varmistaa, että pysyvä rahoitus riittää täyttämään varainhankintatarpeet yhden vuoden aikajänteellä ja siten estää liiallinen riippuvuus lyhytaikaisesta tukku-rahoituksesta. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku 31.12.2021 oli 130 (148) prosenttia.

Vuoden lopussa Bonum Pankilla oli liikkeeseen laskettuna 255 (225) miljoonaa euroa vakuudetonta seniorilainaa 750 miljoonan euron joukkovelkakirjaohjelmasta. Pankin 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 30,0 (41,5) miljoonaa euroa katsastuskauden lopussa. Lisäksi Bonum Pankilla on 28,6 miljoonan euron lainaohjelma Pohjoismaiden Investointipankki NIB:n kanssa. Tilikauden aikana Bonum Pankki Oyj osallistui Euroopan keskuspankin TLTRO III -rahoitusoperaatioihin 78,4 miljoonalla eurolla. Tilikauden lopussa Bonum Pankilla oli TLTRO III -rahoitusta yhteensä 128,4 (50) miljoonaa euroa.

### MARKKINARISKIT

Bonum Pankin pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski. Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutus-

ta taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon tai korkokatteeseen. Rahoitustase koostuu anto- ja ottolainuseristä, markkinaehtoisesta rahoituksesta sekä likviditeettisalkun sijoituseristä.

Bonum Pankin liiketoimintaan ei kuulu kaupankäyntitoimintaa (trading). Johdannaisten mahdollinen käyttö on rajoitettu rahoitustaseen korkoriskien suojaukseen. Pankki ei käyttänyt johdannaisia vuonna 2021.

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 luotospread-muutoksien aiheuttamia markkina-arvojen muutoksia eri korkoskenaarioissa seurataan erillisillä korkoherkkyyksimittareilla. Tuloriskimallilla ennustetaan suunnitellun taseen korkokatteiden kehitystä ja muutosta erilaisissa markkina-korkoskenaarioissa seuraavan viiden vuoden ajanteella.

### **OPERATIIVISET RISKIT**

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa olennaiset liiketoiminnan operatiiviset riskit ja minimoida niiden toteutumismahdollisuus ja vaikutukset. Tavoitteeseen pyritään henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä 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 uuden tuotteen tai palvelun arviointiprosessissa. Pankki tekee vuosittain operatiivisten riskien itsearviointin tekemiensä riskikartoitusten perusteella, joissa hyödynnetään operatiivisten riskien tapahtumaseurantaa. Riskikartoituksen yhteydessä arvioidaan myös Bonum Pankin merkittävimpiin ulkoistuksiin liittyviä riskejä. Osa operatiivis-

ten riskien mahdollisista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuus-suunnittelulla.

### **SISÄINEN VALVONTA**

Bonum Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankissa saavutetaan asetetut päämäärät ja tavoitteet suunnitelmallisesti ja tehokkaasti ylimmän johdon vahvistamia tavoitteita ja menettelytapoja noudattaen. Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistumaan siitä, että organisaatio toimii säännösten mukaisesti, hallitsee riskejä kattavasti liiketoiminnan erityispiirteet huomioiden ja, että organisaation toiminta on tehokasta ja luotettavaa.

Sisäistä valvontaa toteutetaan organisaation kaikilla tasoilla. Sisäistä valvontaa toteuttavat osaltaan hallitus, toimitusjohtaja, muu johto ja henkilökunta sekä liiketoiminnasta riippumattomasti riskienvalvonta ja compliance. Osana sisäistä valvontaa on yhteenliittymässä toteutettu rikkomusten ilmoittamista koskeva järjestely, jossa pankin palveluksessa olevat voivat ilmoittaa sisäisesti riippumattoman kanavan kautta keskusyhteisössä tai jäsenluottolaitoksessa tapahtuneista, finanssimarkkinoita koskevien säännösten ja määräysten epäilyistä rikkomisesta (whistleblowing).

### **SISÄINEN TARKASTUS**

Yhteenliittymässä POP Pankkikeskus vastaa keskitetysti sisäisen tarkastuksen ohjaamisesta ja järjestämisestä yhteenliittymän pankkikeskuksessa, jäsenluottolaitoksissa ja muissa yhteenliittymään kuuluvissa yrityksissä. Bonum Pankin sisäinen tarkastus perustuu yhteenliittymän POP Pankkikeskuksen hallituksen ja hallintoneuvoston vahvistamiin sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteisiin sekä POP Pankkikeskuksen 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 ensisijai-

sesti pankin hallitukselle. Pankin hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot suoritettujen tarkastusten jälkeen. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti toiminnastaan ja havainnoistaan POP Pankkikeskuksen hallintoneuvostolle, POP Pankkikeskuksen hallitukselle ja toimitusjohtajalle.

Pankissa vuoden aikana toteutetut sisäiset tarkastukset on suorittanut POP Pankkikeskuksen sisäinen tarkastus sekä PricewaterhouseCoopers Oy.

## BONUM PANKIN HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Bonum Pankin varsinaisessa yhtiökokouksessa 29.4.2021 vahvistettiin vuoden 2020 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin hallitukseen kuului 4 jäsentä. Hallitus on kokoontunut vuoden aikana 31 kertaa.

### HALLITUKSEN VARSINAISET JÄSENET OLIVAT:

**Pekka Lemettinen**, toimitusjohtaja  
hallituksen puheenjohtaja

**Hanna Linna**, toimitusjohtaja  
hallituksen varapuheenjohtaja

**Ilkka Lähteenmäki**, dosentti  
hallituksen jäsen

**Kirsi Salo**, toimitusjohtaja  
hallituksen jäsen

Bonum Pankin toimitusjohtajana toimi **Pia Ali-Tolppa**. Toimitusjohtajan sijaisena toimi **Timo Hulkko**.

Vuoden lopulla 31.12.2021 pankin palveluksessa oli 59 henkilöä, joista 57 kokoaikaisessa vakituudessa työsuhhteessa ja 2 määräaikaisessa työsuhhteessa. 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.

## PALKITSEMISJÄRJESTELMÄ

Bonum Pankin hallitus vastaa pankin palkitsemisasiosta. Pankilla ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi ottaen huomioon toiminnan laadun, laajuuden ja monimuotoisuuden. Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

Keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen on vähintään kerran vuodessa todennettava, onko hal-

lituksen 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 sopuisoinnussa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa sekä edistää niitä. Palkitsemisjärjestelmän tulee tukea myös hyvää johtamista.

### **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 taloudellinen asema on heikentynyt siinä määrin, että hallituksen arvion mukaan tulospalkkioiden maksaminen on pankin tilanne huomioon ottaen kohtuutonta.

Palkkionsaajalle maksettavan erorahan ja muun vastaavan korvauksen, joka maksetaan, jos palvelussuhde päättyy ennaikaisesti, maksamisessa otetaan huomioon luottolaitoslain 8 luvussa säädetyt edellytykset ja maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen.

### **PALKKIOIDEN KIINTEIDEN JA MUUTTUVIEN OSIEN SUHDE**

Pankin palkitsemisjärjestelmässä muuttuvat palkkiot voivat olla enintään 50 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 velvoittavien 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 määrittämisen 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 luettelo seuraavista henkilöistä ja heille maksetuista palkkioista:

6. Toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet,
7. Muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus keskusyhteisön tai yhteenliittymän riskiasemaan,
8. Henkilöt, jotka työskentelevät riskien valvontatoiminnossa riskienhallintatehtävissä, compliance-toiminnossa tai sisäisen tarkastuksen toiminnossa,
9. 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 eikä aloitusrahoja.

Pankissa ei tilikauden aikana ole maksettu yli miljoonan euron palkkioita.

## **KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT**

Bonum Pankin pankkijärjestelmä on ulkoistettu Oy Samlink Ab:iin. Pankin kirjanpito on ulkoistettu Figure Taloushallinto Oy:lle, jonka POP Pankki -ryhmä omistaa muiden kyseisen yhtiön asiakaspankkien kanssa. Bonum Pankin maksusanomien välitys on hoidettu TietoEVERY Oyj:n ylläpitämän SWIFT Service Bureauun sekä SEPA Instant Payment Gatewayn kautta pois lukien POP Pankki -ryhmän sisäiset maksut. Lisäksi pankki hyödyntää Google Inc:n tytäryhtiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa sekä SAS Institute Oy:n järjestelmää maksujen monitoroinnissa. Korttiliiketoimintaan kuuluvia palveluja on ulkoistettu Oy Samlink Ab:lle, Nets Denmark A/S:n

Suomen sivuliikkeelle, Intrum Justitia Oy:lle ja Evry Card Services Oy:lle.

## **TALLETUSSUOJA**

Bonum Pankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 tuhat euroon saakka. Talletuspankkien yhteenliittymän jäsenenä olevia talletuspankkeja pidetään talletussuojan kannalta yhtenä talletuspankkina. Tämän johdosta saman tallettajan talletussuoja kaikista POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa (POP Pankit 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**

Tilikauden jälkeen tammikuussa 2022 POP Pankki -ryhmä allekirjoitti yhteistyösopimuksen suomalaisen IT-yhtiön Crosskeyn kanssa peruspankkijärjestelmänsä uudistamisesta. POP Pankki arvioi ottavansa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana.

Tammikuussa 2022 Bonum Pankki sopi lisäksi Evli Pankki Oyj:n kanssa kaupasta, jossa Bonum ostaa Evlin lainakannasta velkakirjalainoja noin 25 miljoonan euron arvosta.

S&P Global Ratings vahvisti 4.2.2022 Bonum Pankki Oyj:n luottoluokituksen. Bonum Pankki Oyj:n pitkäaikainen investointitason (investment grade) luottoluokitus on 'BBB' ja lyhytaikainen 'A-2'. Näkymät säilyivät vakaina.



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

## **VUODEN 2022 NÄKYMÄT**

Bonum Pankki tulee vuoden 2022 aikana hyödyntämään monipuolisesti käytettävissä olevia rahoituslähteitä. Tavoitteena on ryhmän varainhankinnan keskihinnan pitäminen mahdollisimman alhaisella tasolla. Tulevan kiinnitysluottopankin avulla yhteenliittymä voi katettuja joukkolainoja liikkeeseen laskemalla hankkia pitkäaikaista ja hinnaltaan kilpailukykyistä tukkurahoitusta yhteenliittymän liiketoiminnan kasvun rahoittamiseen.

Painopistealueena vuonna 2022 on toiminnan tehokkuuden lisääminen ja kannattavuuden parantaminen. Korttiliiketoiminnassa keskitytään asiakaskokemuksen parantamiseen, minkä lisäksi jatketaan korttimaksamiseen liittyvien toimintojen kehittämistä POP Mobiilissa. Rahanpesua estävien toimien tehokkuus sekä uuden järjestelmän ja toimintatapojen vakiinnuttaminen ovat tärkeimpiä kehittämisen painopistealueita. POP Pankki -ryhmän peruspankkijärjestelmä uudistus työllistää Bonum Pankin henkilöstöä merkittävässä määrin. Pankki myös etsii aktiivisesti uusia yhteenliittymän pankkien liiketoimintaa tukevia palveluita ja tuotteita vuoden 2022 aikana.

Vuoden 2022 tuloksen arvioidaan muodostuvan positiiviseksi.

## **HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAOSTA**

Bonum Pankin jakokelpoiset varat olivat 21 311 163,86 euroa. Bonum Pankin hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto 1 046 093,58 euroa kirjataan kertyneisiin voittovaroihin eikä osinkoa jaeta.

## BONUM PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 31.12.2021

### TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020	Muutos-%
Korkotuotot		11 132	9 203	21,0
Korkokulut		-2 634	-2 142	23,0
<b>Korkokate</b>	2	<b>8 498</b>	<b>7 061</b>	<b>20,3</b>
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3	6 639	7 207	-7,9
Sijoitusten nettotuotot	4	389	440	-11,6
Liiketoiminnan muut tuotot		3 105	2 484	25,0
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>		<b>18 630</b>	<b>17 192</b>	<b>8,4</b>
Henkilöstökulut		-4 273	-3 137	36,2
Liiketoiminnan muut kulut		-8 665	-8 380	3,4
Poistot ja arvonalentumiset		-1 103	-923	19,5
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>		<b>-14 041</b>	<b>-12 440</b>	<b>12,9</b>
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	7	-3 281	-3 865	-15,1
<b>Tulos ennen veroja</b>		<b>1 309</b>	<b>888</b>	<b>47,4</b>
Tuloverot		-263	-176	49,7
<b>Tilikauden tulos</b>		<b>1 046</b>	<b>712</b>	<b>46,9</b>

POP Pankki -ryhmä on muuttanut tilinpäätöksen laadintaperiaatteita, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 1.

### LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020	Muutos-%
<b>Tilikauden tulos</b>	1 046	712	46,9
<b>Muut laajan tuloksen erät</b>			
<b>Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>			
Käyvän arvon muutos			
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	152	992	-84,7
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>			
Käyvän arvon muutos			
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-229	231	-199,1
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>968</b>	<b>1 936</b>	<b>-50,0</b>

**TASE**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Liite</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Varat</b>			
Käteiset varat		268 871	380 108
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	5	442 718	314 967
Lainat ja saamiset asiakkailta	5	116 455	84 159
Sijoitusomaisuus		197 563	215 354
Aineettomat hyödykkeet		1 933	2 728
Aineelliset hyödykkeet		361	367
Muut varat		10 008	8 737
Verosaamiset		5	58
<b>Varat yhteensä</b>		<b>1 037 914</b>	<b>1 006 480</b>
<b>Velat</b>			
Velat luottolaitoksille	5, 8	655 626	659 657
Velat asiakkaille	5, 8	53 329	36 654
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9	284 920	266 346
Muut velat		7 978	8 653
Verovelat		724	800
<b>Velat yhteensä</b>		<b>1 002 578</b>	<b>972 112</b>
<b>Oma pääoma</b>			
Osakepääoma		10 000	10 000
Rahastot		22 121	22 199
Kertyneet voittovarot		3 215	2 169
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>35 336</b>	<b>34 368</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>		<b>1 037 914</b>	<b>1 006 480</b>

POP Pankki -ryhmä on muuttanut tilinpäätöksen laadintaperiaatteita, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 1

**OMAN PÄÄOMAN MUUTOSTEN LASKELMA**

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

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
<b>Oma pääoma 1.1.2020</b>	<b>10 000</b>	<b>976</b>	<b>20 000</b>	<b>1 457</b>	<b>32 433</b>
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	712	712
Muut laajan tuloksen erät	-	1 223	-	-	1 223
<b>Tilikauden laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>1 223</b>	<b>-</b>	<b>712</b>	<b>1 936</b>
<b>Oma pääoma 31.12.2020</b>	<b>10 000</b>	<b>2 199</b>	<b>20 000</b>	<b>2 169</b>	<b>34 368</b>

**RAHAVIRTALASKELMA**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1.-31.12.2021</b>	<b>1.1.-31.12.2020</b>
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Tilikauden tulos	1 046	712
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut	4 663	5 086
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-145 358</b>	<b>-195 533</b>
Saamiset luottolaitoksilta	-126 424	-61 947
Saamiset asiakkailta	-35 622	-11 507
Sijoitusomaisuus	17 762	-119 684
Muut varat	-1 075	-2 395
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>12 005</b>	<b>263 830</b>
Velat luottolaitoksille	-4 032	243 718
Velat asiakkaille	16 675	19 316
Varaukset ja muut velat	-638	796
Maksetut tuloverot	-266	31
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-127 910</b>	<b>74 125</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Muiden sijoitusten lisäykset	-65	-
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	<b>-335</b>	<b>-951</b>
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-401</b>	<b>-951</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Vuokrasopimusvelan vähennykset	-157	-107
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	79 945	246 821
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-61 387	-95 426
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>18 401</b>	<b>151 288</b>
<b>Rahavarojen muutos</b>		
Rahavarat tilikauden alussa	383 730	159 268
Rahavarat tilikauden lopussa	273 820	383 730
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>-109 910</b>	<b>224 462</b>
Saadut korot	9 480	8 573
Maksetut korot	2 697	1 500
Saadut osingot	4	9
<b>Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut</b>	<b>4 663</b>	<b>5 085</b>
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Tuloslaskelman verot	263	176
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	3 281	3 865
Poistot	1 103	923
Muut	17	122
<b>Rahavarat</b>		
Käteiset varat	268 871	380 108
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	4 949	3 622
<b>Yhteensä</b>	<b>273 820</b>	<b>383 730</b>

POP Pankki -ryhmä on muuttanut tilinpäätöksen laadintaperiaatteita, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 1.

## 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. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisölaainsäädännön sekä viranomaismääräysten vaatimukset.

Tilinpäätöstiedotteen lukuja ei ole tilintarkastettu. 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.

#### LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

##### UUDET IFRS-STANDARDIT JA TULKINNAT

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

Tilikauden aikana otettiin käyttöön IFRS tulkintakomitean huhtikuussa 2021 antama agendapäätös palveluna ostettavan ohjelmiston (Software as a Service, SaaS) toimittajan konfigurointi- ja räätälöintimenojen kirjanpitokäsittelystä (Configuration or Customisation Costs in a Cloud Computing Arrangement). Agendapäätöksessä otettiin kantaa siihen, miten pilvipalveluna hankitun järjestelmän konfiguroinnista tai räätälöinnistä syntyvät menot käsitellään kirjanpidossa, jos aineetonta omaisuutta ei kirjata.

Bonum Pankki on huomionut agendapäätöksen vaikutukset pilvipalveluiden käsittelyyn tilikauden toisella vuosipuoliskolla takautuvasti. Uuden laatimisperiaatteen mukaisesti pilvipalvelusopimukseen liittyvät konfigurointimenot kirjataan pääsääntöisesti kuluksi ja räätälöintimenot kirjataan muiden varojen ennakkomaksuihin tai kuluksi, riippuen siitä ovatko räätälöintiä koskevat palvelut erotettavissa varsinaisesta pilvipalvelusopimuksesta. Pilvipalvelujärjestelyssä ohjelmiston määräysvalta on kolmannella osapuolella, eikä ohjelmiston konfigurointi- ja räätälöintimenoja aktivoida aineettomaksi hyödykkeeksi. Pilvipalvelusopimuksesta kirjattu ennakkomaksu puretaan kuluksi sopimuskauden kuluessa siitä lähtien, kun hyödyke on valmis käytettäväksi. Laatimisperiaatteen muutoksen vaikutukset eri tilinpäätöseriin on esitetty alla olevassa taulukossa. Laadintaperiaatteen muutos liittyy pääasiassa maksamisen alueen järjestelmäuudistukseen.

(1 000 euroa)	31.12.2020	Laatimisperiaatteen muutoksen vaikutus	Oikaistu 31.12.2020
<b>Tase</b>			
Aineettomat hyödykkeet	6 937	-4 208	2 728
Muut varat	4 528	4 208	8 737
Vaikutukset taseeseen yhteensä	<b>11 465</b>	-	<b>11 465</b>
Kertyneet voittovarot	2 169	-	2 169
<b>Vaikutukset omaan pääomaan yhteensä</b>	<b>2 169</b>	-	<b>2 169</b>
<b>Tuloslaskelma</b>			
Liiketoiminnan muut tuotot	1 912	571	2 484
Liiketoiminnan muut kulut	-7 638	-742	-8 380
Poistot ja arvonalentumiset	-1 093	170	-922
Tilikauden tulos	712	-	712

Muilla tilikauden aikana tehdyillä muutoksilla ja parannuksilla voimassa oleviin IFRS-standardeihin ei ole ollut olennaista vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen. Muilla jo julkaistulla tulevilla tilikausilla voimaan astuvilla IFRS-standardeilla tai IFRIC-tulkinnoin ei odoteta olevan olennaista vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen.

### **MUUT LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET**

Bonum Pankki otti käyttöön vuoden 2021 alussa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 575/2013 artiklan 178 mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut luokitellaan ECL-vaiheeseen 3 niiden täyttäessä maksukyvyttömyyden kriteerit. Määritelmän käyttöönotto laskee ECL-vaiheeseen 3 kirjattavien saamisten määrää, koska POP Pankki -ryhmän aikaisemmin soveltama kriteeristö saamisen kirjaamiselle ECL-vaiheeseen 3 oli tiukempi.

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

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

### **KÄYVÄN ARVON ARVIOINTI**

Johdon on arvioitava, milloin rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Johdon on lisäksi arvioitava, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena, ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio instrumen-

tin käyvästä arvosta. Kun rahoitusinstrumenttien käypä arvo määritellään arvostusmenetelmän avulla, johdon harkintaa tarvitaan tällöin sovellettavan arvostusmenetelmän valintaan. Jos mallien tuottamiin tuloksiin ei ole käytettävissä markkinoilta saatavia syöttötietoja, johdon on niiltä osin arvioitava, millä tavoin arvostuksessa käytetään muita tietoja.

### **ARVONALENTUMINEN**

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

**LIITE 2 KORKOTUOTOT JA -KULUT**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1.-31.12.2021</b>	<b>1.1.-31.12.2020</b>
<b>Korkotuotot</b>		
Saamisista luottolaitoksilta	2 846	2 893
Saamisista asiakkailta	6 236	6 010
Saamistodistuksista	425	299
Muut korkotuotot	1 626	1
<b>Korkotuotot yhteensä</b>	<b>11 132</b>	<b>9 203</b>
Joista positiiviset korkokulut	1 891	1 683
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-937	-599
Veloista asiakkaille	-463	-294
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 217	-1 246
Muut korkokulut	-17	-2
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>-2 634</b>	<b>-2 142</b>
Joista negatiiviset korkotuotot	-1 137	-589
<b>Korkokate</b>	<b>8 498</b>	<b>7 061</b>

TLTRO III -rahoituksen EKP:n talletuskoron ylittävä lisäkoron tuloutus kasvatti korkokatetta yhteensä 942 tuhatta euroa.

**LIITE 3 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1.-31.12.2021</b>	<b>1.1.-31.12.2020</b>
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	455	415
Korttiliiketoiminnasta	4 529	5 383
Maksujenvälityksestä	4 043	3 923
Muut palkkiotuotot	0	0
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>9 026</b>	<b>9 721</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Korttiliiketoiminnasta	-1 512	-1 704
Maksujenvälityksestä	-843	-772
Muut palkkiokulut	-33	-38
<b>Palkkiokulut yhteensä</b>	<b>-2 387</b>	<b>-2 514</b>
<b>Palkkiotuotot ja kulut, netto</b>	<b>6 639</b>	<b>7 207</b>



**LIITE 4 Sijoitusten nettotuotot**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1.-31.12.2021</b>	<b>1.1.-31.12.2020</b>
<b>Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta</b>		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	1	29
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	16	38
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot *)	4	9
<b>Yhteensä</b>	<b>21</b>	<b>76</b>
<b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>367</b>	<b>364</b>
<b>Sijoitusten nettotuotot yhteensä</b>	<b>389</b>	<b>440</b>

\*) Osinkotuotot katsauskauden lopussa hallussa olevista oman pääoman ehtoisista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista osakkeista on 4 (9) tuhatta euroa.

## LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

### RAHOITUSVARAT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	268 871	-	-	268 871
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	442 723	-	5	442 718
Lainat ja saamiset asiakkailta	119 471	-	3 016	116 455
Saamistodistukset *)	40 000	154 615	14	194 600
Osakkeet ja osuudet	-	2 962	-	2 962
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>865 034</b>	<b>157 577</b>	<b>3 035</b>	<b>1 025 608</b>
Muut varat				12 306
<b>Varat yhteensä 31.12.2021</b>				<b>1 037 914</b>

\*) Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 34 (35) tuhatta euroa.

### RAHOITUSVARAT 31.12.2020

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	380 108	-	-	380 108
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	314 972	-	5	314 967
Lainat ja saamiset asiakkailta	86 821	-	2 662	84 159
Saamistodistukset *)	40 000	172 662	16	212 647
Osakkeet ja osuudet	-	2 708	-	2 708
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>821 901</b>	<b>175 370</b>	<b>2 683</b>	<b>994 589</b>
Muut varat				11 891
<b>Varat yhteensä 31.12.2020</b>				<b>1 006 480</b>

\*) Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 35 tuhatta euroa.

**RAHOITUSVELAT 31.12.2021**

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

**RAHOITUSVELAT 31.12.2020**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Jaksotettuun hankintameno- kirjattavat</b>	<b>Yhteensä</b>
Velat luottolaitoksille	659 657	659 657
Velat asiakkaille	36 654	36 654
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	266 346	266 346
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>962 658</b>	<b>962 658</b>
Muut velat		9 454
<b>Velat yhteensä 31.12.2020</b>		<b>972 112</b>

## LIITE 6 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ ARVOSTUSMENETELMÄT

### TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT

#### TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT ERÄT 31.12.2021

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

#### TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT ERÄT 31.12.2020

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
<b>Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>				
Osakkeet ja osuudet	-	-	2 708	2 708
Saamistodistukset	69 510	103 153	-	172 662
<b>Yhteensä</b>	<b>69 510</b>	<b>103 153</b>	<b>2 708</b>	<b>175 370</b>

## JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT

### JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2021

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

### JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2021

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

### JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2020

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	314 967	-	314 967	314 967
Lainat ja saamiset asiakkailta	-	90 092	-	90 092	84 159
Sijoitusomaisuus					
Saamistodistukset	-	40 208	-	40 208	39 984
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>445 267</b>	<b>-</b>	<b>445 267</b>	<b>439 110</b>

### JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2020

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Velat luottolaitoksille	-	659 657	-	659 657	659 657
Velat asiakkaille	-	36 654	-	36 654	36 654
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	270 944	-	270 944	266 346
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>967 256</b>	<b>-</b>	<b>967 256</b>	<b>962 658</b>

## RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuun. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitteessä 2 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

### KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT

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

**Taso 2** sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit, joiden arvostuksessa käytetään yleisesti 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 ja velat, joiden käypä arvo ei perustu markkinanoteerauksiin tai arvostusmenetelmien tai -mallien avulla todennettavissa olevien markkinahintojen perusteella laskettuun arvoon. Arvostusmenetelmissä käytettyihin oletuksiin liittyy usein epävarmuutta. Tasolle 3 merkittyjen varojen käypä arvo perustuu usein kolmannelta osapuolelta saatuun hintatietoon. Tähän ryhmään merkitään noteeraamattomat osakkeet ja rahastot sekä sijoituskiinteistöt.

### SIIRROT KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOJEN VÄLILLÄ

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

### TASOLLE 3 MERKITYJEN TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN RAHOITUSVAROJEN TAPAHTUMAT

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

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulos- vaikutteisesti kirjatta- vat rahoitusvarat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat	Yhteensä
<b>Avaava tase 1.1.2020</b>	-	<b>1 468</b>	<b>1 468</b>
+/- Muun laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	1 240	1 240
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.2020</b>	-	<b>2 708</b>	<b>2 708</b>

### HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE

#### 31.12.2021

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

#### 31.12.2020

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat	2 708	406	-406
<b>Yhteensä</b>	<b>2 708</b>	<b>406</b>	<b>-406</b>

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

Bonum Pankki Oyjillä ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon kirjattuja varoja.

## LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

### KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1.-31.12.2021</b>	<b>1.1.-31.12.2020</b>
ECL-muutos luottotappioina poistetuista saamisista	1 512	-
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-1 823	-1 072
ECL-muutos saamistodistuksista	2	-23
Lopulliset luottotappiot	-2 972	-2 770
<b>Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista</b>	<b>-3 281</b>	<b>-3 865</b>

Tilikauden lopulliset luottotappiot olivat 2 972 (2 770) tuhatta euroa, joista koko määrään kohdistuu perintätoimitenpiteitä.

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

Bonum Pankki Oyj:n IFRS tilinpäätöksen 31.12.2021 liitteessä 1 laatimisperiaatteet, on esitetty odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan perusteet sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden määrittely.

Bonum Pankki otti käyttöön vuoden 2021 alussa EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 artiklan 178 mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän. Uuden määritelmän käyttöönotto ei vaikuttanut olennaisesti rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden määrään.



**SAAMISET ASIAKKAILTA**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2021</b>	<b>1 046</b>	<b>89</b>	<b>1 528</b>	<b>2 662</b>
Siirrot vaiheeseen 1	9	-40	-670	-701
Siirrot vaiheeseen 2	-72	37	-363	-398
Siirrot vaiheeseen 3	-89	-18	1 100	993
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	752	76	249	1 076
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-346	-22	-206	-574
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-34	-3	1 507	1 469
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-1 512	-1 512
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>219</b>	<b>30</b>	<b>104</b>	<b>353</b>
<b>ECL 31.12.2021</b>	<b>1 265</b>	<b>119</b>	<b>1 632</b>	<b>3 016</b>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2021</b>	<b>182</b>	<b>58</b>	<b>35</b>	<b>275</b>
Siirrot vaiheeseen 1	5	-45	-18	-59
Siirrot vaiheeseen 2	-1	3	-1	2
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-1	8	6
Sitoumusten lisäykset	45	0	11	57
Sitoumusten vähennykset	-3	-	-	-3
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-41	-4	1	-45
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>4</b>	<b>-48</b>	<b>1</b>	<b>-42</b>
<b>ECL 31.12.2021</b>	<b>187</b>	<b>10</b>	<b>36</b>	<b>233</b>

**SAAMISTODISTUKSET**

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

**SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA**

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

**SAAMISET ASIAKKAILTA**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2020</b>	<b>1 007</b>	<b>57</b>	<b>587</b>	<b>1 651</b>
Siirrot vaiheeseen 1	3	-11	-40	-47
Siirrot vaiheeseen 2	-225	54	-17	-188
Siirrot vaiheeseen 3	-111	-6	997	880
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	564	29	465	1 058
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-161	-33	-462	-656
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-33	-1	1 107	1 073
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-1 109	-1 109
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>39</b>	<b>32</b>	<b>941</b>	<b>1 011</b>
<b>ECL 31.12.2020</b>	<b>1 046</b>	<b>89</b>	<b>1 528</b>	<b>2 662</b>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2020</b>	<b>157</b>	<b>25</b>	<b>34</b>	<b>215</b>
Siirrot vaiheeseen 1	3	-14	-23	-34
Siirrot vaiheeseen 2	-6	32	-1	26
Siirrot vaiheeseen 3	-1	0	9	8
Sitoumusten lisäykset	41	19	15	75
Sitoumusten vähennykset	-4	0	0	-5
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-8	-4	1	-10
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>25</b>	<b>33</b>	<b>1</b>	<b>60</b>
<b>ECL 31.12.2020</b>	<b>182</b>	<b>58</b>	<b>35</b>	<b>275</b>

**SAAMISTODISTUKSET**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2020</b>	<b>28</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>29</b>
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	31	-	-	31
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-6	0	-	-6
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-3	0	-	-3
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>22</b>
<b>ECL 31.12.2020</b>	<b>50</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>51</b>

**SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2020</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	2	-	-	2
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	0	-	-	0
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	0	-	-	0
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>ECL 31.12.2020</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
<b>ECL 1.1.2020</b>	<b>1 195</b>	<b>83</b>	<b>620</b>	<b>1 899</b>
<b>ECL 31.12.2020</b>	<b>1 282</b>	<b>148</b>	<b>1 562</b>	<b>2 993</b>

**LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 31.12.2021**

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

**LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 31.12.2020**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>Saamiset asiakkailta</b>				
Henkilöasiakkaat	70 975	4 022	3 878	78 874
Yritysasiakkaat	7 947	-	-	7 947
<b>Saamiset asiakkailta yhteensä</b>	<b>78 922</b>	<b>4 022</b>	<b>3 878</b>	<b>86 821</b>
ECL 31.12.2020	1 046	89	1 528	2 662
Kattavuusaste (coverage ratio) %	1,3 %	2,2 %	39,4 %	3,1 %
<b>Taseen ulkopuoliset erät</b>				
Henkilöasiakkaat	120 393	2 998	222	123 613
Yritysasiakkaat	1 741	-	-	1 741
<b>Taseen ulkopuoliset erät yhteensä</b>	<b>122 135</b>	<b>2 998</b>	<b>222</b>	<b>125 354</b>
ECL 31.12.2020	182	58	35	275
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,1 %	1,9 %	15,6 %	0,2 %
<b>Saamistodistukset</b>	<b>212 354</b>	<b>308</b>	<b>-</b>	<b>212 662</b>
ECL 31.12.2020	50	1	-	51
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	0,5 %	0,0 %	0,0 %
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	<b>274 310</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>274 310</b>
ECL 31.12.2020	4	-	-	4
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	-	-	0,0 %
<b>Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä</b>	<b>687 721</b>	<b>7 328</b>	<b>4 099</b>	<b>699 148</b>

## LIITE 8 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILE

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Velat luottolaitoksille		
Keskuspankeille	128 400	50 000
Vaadittaessa maksettavat	335 245	368 224
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	191 980	241 433
<b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>	<b>655 626</b>	<b>659 657</b>
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	53 329	36 654
<b>Velat asiakkaille yhteensä</b>	<b>53 329</b>	<b>36 654</b>
<b>Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä</b>	<b>708 955</b>	<b>696 312</b>

Velat keskuspankeille -erä sisältää vakuudellisen TLTRO III -rahoituksen 128 400 tuhatta euroa. Rahoitus erääntyy 27.3.2024 (TLTRO 3.7) ja 26.6.2024 (TLTRO 3.8), mutta ennaikainen takaisinmaksu on mahdollista 30.3.2022 ja 29.6.2022 alkaen. Rahoituksen korko aikavälillä 24.6.2020–23.6.2022 voi olla EKP:n talletuskorko (-0,5 %) vähennettynä lisäkorolla 0,5 %. Koron määrittämiseen vaikuttaa POP Pankki -ryhmän nettoluotonannon kasvu ja korko aikavälille 24.6.2021–23.6.2022 määräytyi 31.12.2021 päättyneen nettoluotonannon tarkastelujakson perusteella. POP Pankki -ryhmä arvioi täyttäneensä kasvukriteerit. Lainan lopullinen korko tarkistetaan TLTRO III -rahoitusoperaation eräännyttyä. Laina on käsitelty IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti, koska POP Pankki -ryhmä on arvioinut, että laina täyttää markkinaehtoisien lainan ehdot.

## LIITE 9 YLEISEEN LIIKKEeseen LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Joukkovelkakirjalainat	254 926	224 910
Sijoitustodistukset	29 995	41 436
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b>	<b>284 920</b>	<b>266 346</b>

### LISTATUT JOUKKVELKAKIRJALAINAT

Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellisarvo (1 000 EUR)	Valuutta
BONUM FRN 180422	18.4.2019	18.4.2022	EB 3kk + 0,88 %	100 000	EUR
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
<b>Tilikaudella liikkeeseen lasketut</b>					
BONUM FRN 161125	20.10.2021	20.10.2026	EB 3kk + 0,85 %	20 000	EUR
BONUM FRN 161125	16.11.2021	16.11.2025	EB 3kk + 0,75 %	30 000	EUR

Tilikauden lopussa ulkona on lisäksi sijoitustodistuksia nimellispääomaltaan yhteensä 30 (41.5) miljoonaa euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 6, arvoväli on 1,5–5 miljoonaa euroa ja keskimaturiteetti 10,7 kuukautta.

## RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN:

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
<b>Tase arvo 1.1.</b>	<b>266 346</b>	<b>114 829</b>
Joukkovelkakirjojen lisäykset	49 952	129 995
Sijoitustodistusten lisäykset	29 993	116 826
<b>Lisäykset yhteensä</b>	<b>79 945</b>	<b>246 821</b>
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-20 000	-
Sijoitustodistusten vähennykset	-41 387	-95 426
<b>Vähennykset yhteensä</b>	<b>-61 387</b>	<b>-95 426</b>
<b>Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä</b>	<b>18 558</b>	<b>151 395</b>
Arvostukset, siirtyvät korot	17	122
<b>Tase arvo 31.12.</b>	<b>284 920</b>	<b>266 346</b>

## LIITE 10 ANNETUT VAKUudet

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
<b>Annetut vakuudet</b>		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Muut vakuudet Suomen Pankille	144 361	115 673
<b>Annetut vakuudet yhteensä</b>	<b>144 361</b>	<b>115 673</b>

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
<b>Saadut vakuudet</b>		
Pankkien antamat talletussitoumukset	64 306	59 360
<b>Saadut vakuudet yhteensä</b>	<b>64 306</b>	<b>59 360</b>

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

## LIITE 11 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Luottolupaukset	145 485	125 354
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>145 485</b>	<b>125 354</b>

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

## LIITE 12 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 tilikaudella henkilökunnan ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2020 jälkeen

Espoossa 16.2.2022

Bonum Pankki Oyj

Hallitus

**Lisätietoja**

Toimitusjohtaja Pia Ali-Tolppa, puh. 050 303 1476

Hallituksen puheenjohtaja Jaakko Pulli, puh. 050 420 0925

