

Bonum Pankki Oyj

PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2021

SISÄLLYS

Hallituksen katsaus.....	3
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä.....	3
Toimintaympäristö.....	5
Keskeiset tunnusluvut.....	6
Tulos ja tase.....	7
Luottoluokitus.....	8
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema.....	8
Loppuvuoden näkymät.....	11
Katsauskauden jälkeiset tapahtumat.....	11
PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1-30.6.2021.....	12
Tuloslaskelma.....	12
Laaja tuloslaskelma.....	12
Tase.....	13
Laskelma oman pääoman muutoksista.....	14
Rahavirtalaskelma.....	15
LIITTEET.....	17
LIITE 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	17
LIITE 2 Korkotuotot ja -kulut.....	18
LIITE 3 Palkkiotuotot ja -kulut, netto.....	18
LIITE 4 Sijoitusten nettotuotot.....	19
LIITE 5 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu.....	20
LIITE 6 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä arvostusmenetelmät.....	22
LIITE 7 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.....	25
LIITE 8 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille.....	30
LIITE 9 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.....	31
LIITE 10 Annetut vakuudet.....	32
LIITE 11 Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	32
LIITE 12 Lähipiiritiedot.....	32
LISÄTIETOJA.....	32

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 Pankki-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 Pankki on välittänyt tehokkaasti POP Pankeille rahoitusta niiden liiketoiminnan tarpeisiin. Bonum Pankki on myös tarjonnut POP Pankeille vaihtoehdon ylimääräisen likviditeetin sijoittamiselle Bonum Pankkiin, jota mahdollisuutta POP Pankit ovat hyödyntäneet aktiivisesti. Bonum Pankki osallistui alkuvuoden aikana keskuspankin TLTRO 3.7 ja 3.8 -operaatioihin. Bonum Pankki ei alkuvuonna tehnyt uusia joukkolainojen liikkeenlaskuja.

Vuosi sitten Vaasaan perustettu palvelukeskus on vakiinnuttanut asemansa ryhmässä. Kevään aikana ryhmässä lanseerattiin digitaalinen asuntolainaehdotus, jonka osalta palvelukeskus esikäsitteli kaikki hakemukset. Ryhmän myyntiä taas on pystytty tukemaan puhelinsoittokampanjoilla. Lisäksi työn alla on useampikin hanke, jotka toteutuessaan keskittävät rutiininomaisia tehtäviä palvelukeskukseen.

Korttiliiketoiminta on kehittynyt hyvin ja sen tukemiseksi on pidetty henkilöstön myyntikoulutuksia ja asiakaskommunikaatiota on uudistettu. Koronan aiheuttama poikkeuksellinen tilanne vaikuttaa edelleen Bonum Pankin omaan ulkoiseen liiketoimintaan vaikkakin joiltakin osin piristystä on jo ollut havaittavissa.

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 PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkeille, pienille ja keskisuurille yrityksille, maa-, metsä- ja biotalousyrityksille sekä vahinkovakuutuspalveluja henkilöasiakkeille. POP Pankin perustettava on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä.

POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE

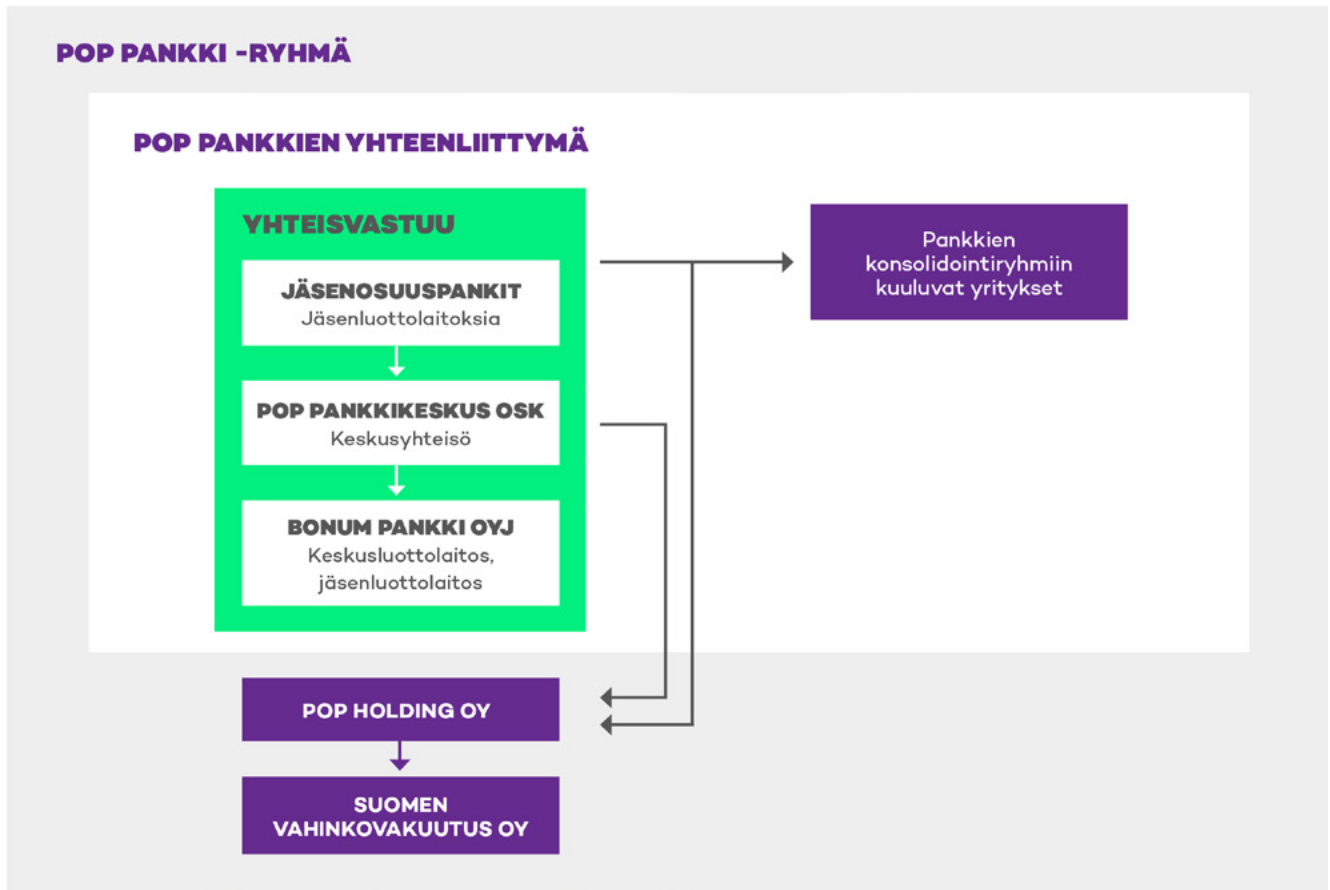
POP Pankki -ryhmän muodostavat POP Pankit ja POP Pankkikeskus osk sekä näiden määräysvallassa olevat yhteisöt. POP Pankki -ryhmän merkittävimmät asiakasliiketoimintaa harjoittavat yhtiöt ovat:

- 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.

POP Pankit ovat jäsenasiakkaidensa omistamia osuuskuntamuotoisia pankkeja. Keskusyhteisönä toimiva POP Pankkikeskus osk vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (24.6.2010/599) (jäljempänä Yhteenliittymälaki) mukaisesti. Yhteenliittymälain mukaan keskusyhteisön on laadittava keskusyhteisön ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä tilinpäätös noudattaen kansainvälisiä IFRS-tilinpäätösstandardeja.

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.

Seuraavassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt.



MUUTOKSET POP PANKKI -RYHMÄN RAKENTEESSA

Kauden aikana tapahtui yksi POP Pankki -ryhmän sisäinen pankkifuusio. Helmikuun 2021 lopussa Reisjärven Osuuspankki sulautui Siilinjärven Osuuspankkiin ja pankin nimi muutettiin Jär-

vi-Suomen Osuuspankiksi. Sulautumisen jälkeen POP Pankki -ryhmään kuuluu 21 osuuspankkia. Sulautuminen on yhteenliittymän sisäinen järjestely, eikä sillä ole vaikutusta POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn taloudelliseen informaatioon.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Suomen talouden elpyminen käynnistyi alkuvuonna 2021 haasteellisen koronavuoden 2020 jälkeen. Suomen talouden kokonaistuotannon pudotus oli vuonna 2020 euromaiden pienimpiä ja tuotanto on palautunut monilla aloilla nopeasti takaisin kriisiä edeltäneelle tasolle.

Vientiteollisuuden vedossa myös kotimarkkinayritysten tilanne paranee. Lisääntynyt taloudellinen aktiviteetti on näkynyt yritysten piristyneenä lainakysyntänä. Joillakin aloilla elpymisvauhtia on rajoittanut maailmanlaajuinen komponentti- ja raaka-ainepula. Esimerkiksi remontoinnin ja rakentamisen vilkastuessa materiaalien hinnat ovat nousseet ja saatavuus heikentynyt. Erityisesti matkailu-, ravitsemus- ja tapahtuma-ala kärsivät edelleen alkuvuonna eriasteisista rajoituksista, mutta odotukset niidenkin osalta ovat loppuvuodesta positiivisemmat.

Kuluttajien näkymät oman talouden kehityksestä ovat kirkastuneet ja kuluttamisen elpymisen taustalla ovat olleet myös viime vuonna kertyneet ylimääräiset säästöt. Koska lisäksi korot ovat edelleen hyvin alhaisella tasolla, on erilaisten kestokulutustavaroiden sekä asuntojen ja kesämökkien kauppa käynyt alkuvuonna hyvin. Tosin voimakkaasti pandemiasta kärsineiden alojen yrittäjät ja työntekijät ovat tässä tilanteessa muita heikommassa asemassa. Työttömyys laski alkuvuonna, vaikka toisaalta pitkäaikaistyöttömien määrä on noussut.

Talouden nopea elpyminen ja purkautuva kulutus yhdistettynä komponenttipulaan ovat olleet osatekijöitä alkuvuonna käynnistyneessä inflatorisessa kehityksessä. Samaan suuntaan ovat vaikuttaneet myös Euroopan keskuspankin, EKP:n erittäin elvyttävä politiikka arvopaperiostoineen, pankeille suunnatut erityisehtoiset rahoitukset ja matala korkotaso. Kasvukeskusten asuntojen hintojen ja osakekurssien nousu on jatkunut edelleen. Kasvukeskusten ulkopuolisessa Suomessa asuntojen hintakehitys on viime vuodet ollut vaisua, mutta koronavuoden jälkeen on kauppamäärissä nähty jonkin verran vilkastumista.

Euroalueen inflaatiovauhti oli alkuvuonna aikaisempaa nopeampaa ja myös Suomessa hintojen nousuvauhti kiihtyi. Suomessa inflaatiota kiihdyttivät eniten vuoden takaisesta polttoaineiden ja omakotitalokiinteistöjen hintojen ja peruskorjauskustannusten nousu. Heinäkuun alussa EKP myös päivitti hintavakaustavoitteensa: inflaatiotavoitteena on keskipitkällä aikavälillä kaksi prosenttia, kun tavoite aikaisemmin oli hieman alle kaksi prosenttia.

Julkisen sektorin osalta velkaantuneisuus on tehnyt viime ja tämän vuoden aikana merkittävän hyppäyksen aiempaa korkeammalle tasolle. Valtion tukien ohjaamisella yrityksille ja kunnille on kuitenkin pystytty liudentamaan pandemian lyhyen aikavälin negatiivisia vaikutuksia. Suomen rakenteellisia ongelmia ei kuitenkaan ole pystytty ratkomaan ja vaikka velkaantumisen välittömät kustannusvaikutukset ovat matalan korkotason ympäristössä pieniä, korkojen noustessa valmiiksi kireä verotus ei mahdollista pelivaraa ilman negatiivisia vaikutuksia talouden kehitykselle.

KESKEISET TUNNUSLUVUT

KESKEISET TULOSLASKELMAN ERÄT

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2021	1.1.–30.6.2020	1.1.–31.12.2020
Korkokate	3 866	3 715	7 061
Palkkiotuotot ja -kulut netto	4 096	3 575	7 207
Sijoitusten nettotuotot	174	226	440
Henkilöstökulut	-2 252	-1 530	-3 137
Liiketoiminnan muut kulut	-3 723	-3 829	-7 638
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-1 812	-1 778	-3 865
Tulos ennen veroja	1 011	701	888

KESKEISET TASE-ERÄT

(1 000 euroa)	30.6.2021	30.6.2020	31.12.2020
Luottokanta	443 286	427 545	399 126
Talletuskanta	750 115	612 458	696 311
Oma pääoma	35 292	32 919	34 368
Taseen loppusumma	1 024 680	906 208	1 006 480

TUNNUSLUVUT

	1.1.–30.6.2021	1.1.–30.6.2020	1.1.–31.12.2020
Kulu-tuottosuhte, %	70,5 %	69,8 %	71,4 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,2 %	0,2 %	0,1 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	4,6 %	3,4 %	2,1 %
Omavaraisuusaste, %	3,4 %	3,6 %	3,4 %
Ydinvakavaraisuussuhde, (CET1) %	23,3 %	24,7 %	24,1 %
Vakavaraisuussuhde, (TC) %	23,3 %	24,7 %	24,1 %

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty Bonum Pankin toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen 31.12.2020 sivulla 10.

TULOS JA TASE

Tuloksen erissä vertailukauden ajankohtana on 30.6.2020. Taseen ja vakavaraisuuden vertailukauden ajankohta on 31.12.2020.

TULOS

Bonum Pankin tulos ennen veroja oli 1 011 tuhatta euroa, kun se vertailukaudella oli 701 tuhatta euroa. Tilikauden tulos oli 804 (561) tuhatta euroa. Raportointikauden kulu-tuottosuhte oli 70,5 (69,8) prosenttia.

Liiketoiminnan tuotot kasvoivat 16,5 prosenttia ollen 9 557 (8 204) tuhatta euroa. Liiketoiminnan tuottojen muutos on seurausta palkkiotuotot ja -kulut, nettoerän sekä liiketoiminnan muiden tuottojen kasvusta.

Korkokate kasvoi 4,1 prosenttia ollen 3 866 (3 715) tuhatta euroa. Korkotuotot olivat 5 226 (4 312) tuhatta euroa. Korkokulut olivat yhteensä 1 360 (597) tuhatta euroa. Muut korkotuotot -erä pitää sisällään TLTRO-lainojen negatiivisten korkojen korkotuotot. Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakisajoista aiheutuneiden korkokulujen kasvu selittyy toukokuussa 2020 toteutetuista 110 miljoonan euron suuruisen joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskusta.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto-erä kasvoi 14,6 prosenttia ollen 4 096 (3 575) tuhatta euroa. Palkkiotuotot yhteensä olivat 4 740 (4 577) tuhatta euroa. Palkkiokulut pienenevät ollen 644 (1 002) tuhatta euroa. Muutos selittyy korttiliiketoiminnan palkkiokulujen 378 tuhannen euron pienentymisellä.

Sijoitusten nettotuotot olivat 174 (226) tuhatta euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat yhteensä 1 420 (687) tuhatta euroa. Erän kasvu selittyy suurelta osin POP Pankki -ryhmän sisäisen laskutuksen kasvamisella.

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 17,6 prosenttia ollen 6 734 (5 724) tuhatta euroa. Liiketoiminnan kuluja nostivat erityisesti kasvaneet henkilöstökus-

tannukset sekä poistojen määrä aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä.

Henkilöstökulut olivat kauden aikana 2 252 (1 530) tuhatta euroa. Henkilöstökulujen muutosta selittää erityisesti Vaasan palvelukeskuksen henkilökunnan määrän kasvu. Bonum Pankin henkilöstön kokonaislukumäärä kauden lopussa oli 58 (42).

Liiketoiminnan muut kulut olivat 3 723 (3 829) tuhatta euroa. Erään sisältyy toimistokulut, ICT-kustannukset sekä markkinointikustannukset.

Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä kasvoi 108,3 prosenttia ollen 760 (365) tuhatta euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat yhteensä 1 821 (1 778) tuhatta euroa.

TASE

Bonum Pankin tase oli katsauskauden lopussa 1 024 680 (1 006 480) tuhatta euroa.

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta kasvoi raportointikauden aikana 348 453 (314 967) tuhanteen euroon. Erä pitää sisällään Bonum Pankin myöntämän rahoituksen muille POP Pankki -ryhmän jäsenpankeille.

Lainat ja saamiset asiakkailta kasvoi kauden aikana 12,7 prosenttia ollen 94 833 (84 159) tuhatta euroa. Erä pitää sisällään Bonum Pankin myöntämien luottokorttien käytetyn luottosaldon sekä muut Bonum Pankin myöntävät lainatuotteet asiakkailleen.

Velat luottolaitoksille kasvoi raportointikauden aikana 8,0 prosenttia ollen 712 345 (659 657) tuhatta euroa. Erä pitää sisällään POP Pankki -ryhmän muiden jäsenpankkien tekemät talletukset, TLTRO-lainat keskuspankilta sekä talletukset muilta ryhmän ulkopuolisilta pankeilta. Raportointikauden aikana Bonum Pankki on osallistunut kahteen Suomen Pankin järjestämään TLTRO-operaatioon. TLTRO-lainojen kokonaismäärä kasvoi raportointikauden aikana 78 400 tuhatta euroa.

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pieneni kauden aikana 14,8 prosenttia ollen 226 932 (266 346) tuhatta euroa. Raportointikauden aikana Bonum Pankki ei ole laskenut liikkeeseen uusia joukkovelkakirjalainoja tai sijoitustodistuksia.

LUOTTOLUOKITUS

S&P Global Ratings (S&P) vahvisti tammikuussa 2021 Bonum Pankki Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi 'BBB' ja lyhytaikaisen luottoluokituksen 'A-2'. Samalla luottoluokittaja päivitti pankin näkymät negatiivisista vakaiaksi.

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 suh-

teessa 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. 30.6.2021 Bonum Pankin CET1-ydinpääoma oli 27 554 (31.12.2020 26 568) tuhatta euroa ja CET1-ydinvakavaraisuussuhde oli 23,3 (24,1) prosenttia.

Alkuvuoden 2021 aikana Bonum Pankin omat varat ovat maltillisesti kasvaneet edellisen tilikauden voiton ja poistojen myötä pienentyvien aktivointien kautta. Koronan aiheuttaman poikkeuksellisen tilanteen vuoksi luottokannan kasvu hidastui ja samalla riskipainotettujen saamisten kasvu on ollut maltillista kevään aikana. Alkuvuoden 2021 voittoa ei ole luettu mukaan omiin varoihin.

VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

(1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	34 487	33 656
Vähennykset ydinpääomasta	-6 934	-7 088
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	27 554	26 568
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	27 554	26 568
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	27 554	26 568
Riskipainotetut erät yhteensä	118 277	110 125
luottoriskin osuus	90 952	83 048
vastuun arvonokaisuriski (CVA)	-	-
markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	3 114	2 867
operatiivisen riskin osuus	24 210	24 210
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	2 957	2 753
Vastasyklinen pääomapuskuri	3	-
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	23,3 %	24,1 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	23,3 %	24,1 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	23,3 %	24,1 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	27 554	26 568
Pääomavaatimus yhteensä *	12 422	11 563
Puskuri pääomavaatimukseen	15 131	15 005
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	27 554	26 568
Vastuut yhteensä	719 286	730 690
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	3,8 %	3,6 %

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

LUOTTORISKI JA KESKITTYMÄT

Bonum Pankin luottoriskiasema pysyi vuodenvaihteen tasolla alkuvuoden 2021 aikana. Luottoriskille alttiita tase-eriä oli 30.6.2021 yhteensä 290 956 (300 426) tuhatta euroa. Taseen ulkopuolisia sitovia luottolupauksia Bonum Pankki oli 141 177 (125 354) tuhatta euroa, jotka muodostuivat pääasiassa korttiluottojen vapaista luottolimiiteistä ja POP Pankin maksuvalmiuslimiiteistä.

Sijoitusomaisuus oli katsastuskauden lopussa 194 814 (215 345) tuhatta euroa, joka koostuu pankin likviditeettireserviin kuuluvista saamistodistuksista. Lisäksi pankilla oli likviditeettiportfolioon kuuluvia lyhytaikaisia pankkisaamisia yhteensä 4 289 (3 621) tuhatta euroa.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta kasvoi katsastuskaudella 12,7 prosenttia päättyen 94 833 (84 159) tuhanteen euroon. Pääosa luotonannosta on vakuudetonta luotonantoa, jonka osuus luottokannasta oli 69,7 prosenttia. Henkilöasiakkaille myönnettyjen lainojen osuus luottokannasta oli 86,0 (92,0) prosenttia.

Alkuvuonna 2021 vakuudettomasta luottokannasta kirjattiin lopullisia luottotappioita 1 831 (812) tuhatta euroa. Yli 90 päivää erääntyneenä olleet saamiset olivat 3,9 (4,7) prosenttia luottokannasta. Muista tase-eristä ei ole kirjattu luottotappioita. Luottotappioituihin saataviin kohdistuu aktiivisia perintätoimenpiteitä.

Luottoihin, saamisiin ja taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) laskivat alkuvuonna 18 tuhatta euroa päättyen 2 939 (2 958) tuhanteen euroon.

LIKVIDITEETIRISKI

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimus eli LCR-tunnusluku 30.6.2021 oli 176,0 (191,4) prosenttia, kun sääntelyn edellyttämä vähimmäistaso on 100 prosenttia. Bonum Pankilla oli tilikauden päättyessä hallussa yhteenliittymän LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen

arvonleikkauksia 565 526 (621 909), tuhatta euroa, joista 68,2 (63,0) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 26,3 (32,4) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita.

Katsastuskauden lopussa Bonum Pankki oli liikkeeseen laskettuna 205,0 (225,0) miljoonaa euroa vakuudetonta seniorilainaa 750 miljoonan euron joukkovelkakirjaohjelmasta. Pankin 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 22,0 (41,5) miljoonaa euroa. Lisäksi Bonum Pankilla on 35 miljoonan euron lainaohjelma Pohjoismaiden Investointipankki NIB:n kanssa. Bonum Pankilla oli 30.6.2021 Euroopan keskuspankin TLTRO III -rahoitusoperaatioista pitkäaikaista vakuudellista rahoitusta 128,4 (50,0) miljoonalla eurolla.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, NSFR, muuttui sitovaksi vuonna 2021 (28.6.2021) osana Euroopan parlamentin ja neuvoston vakavaraisuusasetusta 575/2013 uudistavaa CRRII-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 tukkurahoituksesta.

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 erääntymisajankohdista. Korkoriskin hallinnan tavoitteena on vakauttaa pankin taseen korkoriski tasolle, jossa liiketoiminta on kannattavaa, ja tulos tai vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaassakaan korkoympäristön muutoksissa.

Korkoriskiä syntyy likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkiliiketoiminnan rahoitustaseesta. Bonum Pankki ei käyttänyt johdannaisia alkuvuonna 2021.

LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Bonum Pankin rooli yhteenliittymän pankkien palveluntarjoajana vahvistuu suunnitteilla olevien hankkeiden toteutuessa. Lisäksi näkymät Bonumin oman liiketoiminnan osalta loppuvuodelle ovat valoisat. Koko vuoden tuloksen arvioidaan muodostuvan positiiviseksi. Tuloksen muodostumiseen kohdistuu epävarmuuksia kasvavaan luotonantoon liittyvien arvonalentumisvarauksien ja luottotappioiden vuoksi sekä yleisen markkinatilanteen johdosta.

KATSAUSKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

S&P Global Ratings vahvisti elokuussa Bonum Pankin luottoluokituksen. Luottoluokitus säilyi ennallaan ja näkymät ovat vakaat.

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

PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1-30.6.2021

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020	Muutos-%
Korkotuotot		5 226	4 312	21,2
Korkokulut		-1 360	-597	128,0
Korkokate	2	3 866	3 715	4,1
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3	4 096	3 575	14,6
Sijoitusten nettotuotot	4	174	226	-23,0
Liiketoiminnan muut tuotot		1 420	687	106,6
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		9 557	8 204	16,5
Henkilöstökulut		-2 252	-1 530	47,1
Liiketoiminnan muut kulut		-3 723	-3 829	-2,8
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-760	-365	108,3
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-6 734	-5 724	17,6
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	7	-1 812	-1 778	1,9
Tulos ennen veroja		1 011	701	44,2
Tuloverot		-206	-140	47,1
Tilikauden tulos		804	561	43,4

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020	Muutos-%
Tilikauden tulos	804	561	43,4
Muut laajan tuloksen erät			
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi			
Käyvän arvon rahaston muutos			
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-99	-96	2,5
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Käyvän arvon rahaston muutos			
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	218	22	906,1
Tilikauden laaja tulos	924	486	40,6

TASE

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2021	31.12.2020	Muutos-%
Varat				
Käteiset varat		374 881	380 108	-1,4
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	5	348 453	314 967	10,6
Lainat ja saamiset asiakkailta	5	94 833	84 159	12,7
Sijoitusomaisuus		194 814	215 354	-9,5
Aineettomat hyödykkeet		6 199	6 937	-10,6
Aineelliset hyödykkeet		284	367	-22,6
Muut varat		5 183	4 528	14,5
Verosaamiset		32	58	-45,6
Varat yhteensä		1 024 680	1 006 480	1,8
Velat				
Velat luottolaitoksille	5, 8	712 345	659 657	8,0
Velat asiakkaille	5, 8	37 769	36 654	3,0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9	226 932	266 346	-14,8
Muut velat		11 561	8 653	33,6
Verovelat		781	800	-2,4
Velat yhteensä		989 388	972 112	1,8
Oma pääoma				
Osakepääoma		10 000	10 000	0,0
Rahastot		22 318	22 199	0,5
Kertyneet voittovarot		2 974	2 169	37,1
Oma pääoma yhteensä		35 292	34 368	2,7
Velat ja oma pääoma yhteensä		1 024 680	1 006 480	1,8

LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2021	10 000	2 199	20 000	2 169	34 368
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	804	804
Muut laajan tuloksen erät	-	119	-	-	119
Laaja tulos yhteensä	-	119	-	564	684
Oma pääoma 30.6.2021	10 000	2 318	20 000	2 734	35 292

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	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					
Tilikauden 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

RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	804	561
Oikaisut tilikauden tulokseen	2 751	2 340
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-25 309	-244 367
Saamiset luottolaitoksilta	-32 817	-89 212
Saamiset asiakkailta	-12 530	-10 124
Sijoitusomaisuus	20 692	-144 285
Muut varat	-654	-746
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	56 889	180 046
Velat luottolaitoksille	52 688	159 640
Velat asiakkaille	1 115	19 540
Varaukset ja muut velat	3 086	867
Maksetut tuloverot	-229	-1
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	34 906	-61 421
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	61	-1 696
Investointien rahavirta yhteensä	61	-1 696
Rahoituksen rahavirta		
Vuokrasopimusvelka, vähennykset	-78	-57
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	-	176 909
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-39 448	-39 990
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-39 526	136 861
Rahavarojen muutos		
Rahavarat tilikauden alussa	383 729	159 268
Rahavarat tilikauden lopussa	379 170	233 012
Rahavarojen nettomuutos	-4 559	73 745

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020
Saadut korot	4 570	3 910
Maksetut korot	1 312	411
Saadut osingot	4	5
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	1 812	1 778
Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos	-	-
Poistot	760	365
Muut	179	197
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut	2 751	2 340
Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa		
Myyntivoitot, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	-	-
Oikaisut yhteensä	-	-
Rahavarat		
Käteiset varat	374 881	228 879
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	4 289	4 134
Yhteensä	379 170	233 012

LIITTEET

LIITE 1 TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2021 on laadittu IAS 34 Osavuositilintarkastukset -standardin ja Bonum Pankin IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2020 esitettyjen laatimisperiaatteiden mukaan.

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

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

LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

Tilikauden alussa voimaan tulleilla uusilla standardimuutoksilla ei ole ollut vaikutusta Bonum Pankin taloudelliseen informaatioon.

Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä

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.

Maksukyvyttömyyden uuden määritelmän käyttöönoton vaikutukset sisältyvät liitteeseen 7 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta 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, rahoitusvarojen sekä aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin sekä vakuutusmatemaattisissa laskelmissä käytettyihin oletuksiin. Johdon arviot ja oletukset perustuvat tilinpäätöshetken parhaaseen näkemykseen, jotka voivat poiketa joissain määrin lopullisesta toteumasta. Rahoitusvarojen käyvistä arvoista ja arvostusmenetelmistä on annettu tarkempia tietoja liitteessä 6.

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

RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMINEN

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

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

LIITE 2 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	1 394	1 294
Saamisista asiakkailta	2 958	2 933
Saamistodistuksista		
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	66	57
Jaksotettuun hankintameno	155	27
Muut korkotuotot	654	1
Korkotuotot yhteensä	5 226	4 312
Joista negatiiviset korkokulut	1 565	1 022
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-483	-142
Veloista asiakkaille	-7	-12
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-644	-398
Muut korkokulut	-226	-45
Korkokulut yhteensä	-1 360	-597
Joista negatiiviset korkotuotot	-572	-87
Korkokate	3 866	3 715

LIITE 3 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	218	195
Korttiliiketoiminnasta	2 579	2 502
Maksujenvälityksestä	1 806	1 755
Muut palkkiotuotot	137	125
Palkkiotuotot yhteensä	4 740	4 577
Palkkiokulut		
Korttiliiketoiminnasta	-230	-608
Maksujenvälityksestä	-377	-359
Muut palkkiokulut	-36	-35
Palkkiokulut yhteensä	-644	-1 002
Palkkiotuotot ja kulut, netto	4 096	3 575

LIITE 4 SIOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-	31
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	-	21
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	4	5
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	4	57
Valuuttatoiminnan nettotuotot	170	169
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	174	226

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

LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

RAHOITUSVARAT 30.6.2021

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	374 881	-	-	374 881
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	348 457	-	5	348 453
Lainat ja saamiset asiakkailta	97 519	-	2 686	94 833
Saamistodistukset*	40 000	151 848	14	191 834
Osakkeet ja osuudet	-	2 980	-	2 980
Rahoitusvarat yhteensä	860 858	154 828	2 705	1 012 981
Muut varat				11 698
Varat yhteensä 30.6.				1 024 680

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

RAHOITUSVARAT 31.12.2020

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	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
Rahoitusvarat yhteensä	821 901	175 370	2 683	994 589
Muut varat				11 891
Varat yhteensä 31.12				1 006 480

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

RAHOITUSVELAT 30.6.2021

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	712 345	712 345
Velat asiakkaille	37 769	37 769
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	226 932	226 932
Rahoitusvelat yhteensä	977 046	977 046
Muut velat		12 341
Velat yhteensä 31.12.		989 388

RAHOITUSVELAT 31.12.2020

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	659 657	659 657
Velat asiakkaille	36 654	36 654
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	266 346	266 346
Rahoitusvelat yhteensä	962 658	962 658
Muut velat		9 454
Velat yhteensä 31.12.		972 112

LIITE 6 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ ARVOSTUSMENETELMÄT

(1 000 euroa)	30.6.2021		31.12.2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	374 881	374 881	380 108	380 108
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	348 453	348 453	314 967	314 967
Lainat ja saamiset asiakkailta	94 833	100 571	84 159	90 092
Sijoitusomaisuus				
Saamistodistukset	191 834	191 834	212 647	212 647
Osakkeet ja osuudet	2 980	2 980	2 708	2 708
Yhteensä	1 012 981	1 018 719	994 589	1 000 522
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	712 345	712 345	659 657	659 657
Velat asiakkaille	37 769	37 769	36 654	36 654
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	226 932	230 829	266 346	270 944
Yhteensä	977 046	980 943	962 658	967 256

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT

KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT ERÄT 30.6.2021

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	2 980	2 980
Saamistodistukset	106 133	85 701	-	191 834
Yhteensä	106 133	85 701	2 980	194 814

KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT ERÄT 31.12.2020

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	2 708	2 708
Saamistodistukset	109 494	103 153	-	212 647
Yhteensä	109 494	103 153	2 708	215 354

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuun. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin Bonum Pankki Oyj:n 2020 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 ja velat, joiden käypä arvo ei perustu markkinanoteerauksiin tai arvostusmenetelmien tai -mallien avulla todennettavissa olevien markkinahintojen perusteella laskettuun arvoon. Arvostusmenetelmissä käytettyihin oletuksiin liittyy usein epävarmuutta. Tasolle 3 merkittyjen varojen käypä arvo perustuu usein kolmannelta osapuolelta saatuun hintatietoon. Tähän ryhmään merkitään noteeraamattomat osakkeet ja rahastot sekä sijoituskiinteistöt.

SIIRROT KÄYVÄN ARVON HIERARKIAN TASOJEN VÄLILLÄ

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

TASOLLE 3 MERKITYYJEN TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN RAHOITUSVAROJEN TAPAHTUMAT

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2021	-	2 708	2 708
+/- Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	272	272
Kirjanpitoarvo 30.6.2021	-	2 980	2 980

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2020	-	1 468	1 468
+/- Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	1 240	1 240
Kirjanpitoarvo 31.12.2020	-	2 708	2 708

HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE

30.6.2021	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tulokseen erien kautta	2 980	447	-447
Yhteensä	2 980	447	-447

31.12.2020	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tulokseen erien kautta	2 708	406	-406
Yhteensä	2 708	406	-406

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

Bonum Pankilla ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	866	315
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-848	-1 260
ECL-muutos saamistodistuksista	2	-21
Lopulliset luottotappiot	-1 831	-812
Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista	-1 812	-1 778

Tilikauden lopulliset luottotappiot olivat 1 831 (812) 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 31.12.2020 liitteessä 1 laatimisperiaatteet, on esitetty odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan perusteet.

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
ECL 1.1.2021	1 046	89	1 528	2 662
Siirrot vaiheeseen 1	10	-28	-202	-220
Siirrot vaiheeseen 2	-76	49	-95	-122
Siirrot vaiheeseen 3	-69	-37	1 003	897
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	278	74	17	369
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-155	-7	-698	-861
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-37	-3	867	826
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-866	-866
Vaikutus yhteensä	-50	47	27	23
ECL 30.6.2021	996	136	1 554	2 686

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2021	182	58	35	275
Siirrot vaiheeseen 1	5	-40	-17	-52
Siirrot vaiheeseen 2	-1	3	-3	0
Siirrot vaiheeseen 3	0	0	8	7
Sitoumusten lisäykset	40	0	3	43
Sitoumusten vähennykset	-3	-	-	-3
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-33	-5	2	-36
Vaikutus yhteensä	190	15	29	234
ECL 30.6.2021	190	15	29	234

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2021	50	1	-	51
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	12	-	-	12
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-7	-	-	-7
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-6	0	-	-6
Vaikutus yhteensä	-2	0	-	-2
ECL 30.6.2021	48	1	-	49

SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2021	4	-	-	4
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	1	-	-	1
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	0	-	-	0
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-1	-	-	-1
Vaikutus yhteensä	0	-	-	0
ECL 30.6.2021	4	-	-	4

ECL 1.1.2021	1 282	148	1 562	2 993
ECL 30.6.2021	1 238	152	1 583	2 973

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	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
Vaikutus yhteensä	39	32	941	1 011
ECL 31.12.2020	1 046	89	1 528	2 662

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2020	157	25	34	215
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
Vaikutus yhteensä	25	33	1	60
ECL 31.12.2020	182	58	35	275

SAAMISTODISTUKSET

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

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
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	0	-	-	0
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	0	-	-	0
Vaikutus yhteensä	1	0	0	1
ECL 31.12.2020	4	0	0	4
ECL 1.1.2020	1 195	83	620	1 899
ECL 31.12.2020	1 282	148	1 562	2 993

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 30.6.2021

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	75 712	3 259	3 950	82 921
Yritysasiakkaat	14 598	-	-	14 598
Saamiset asiakkailta yhteensä	90 310	3 259	3 950	97 519
ECL 30.6.2021	996	136	1 554	2 686
Kattavuusaste (coverage ratio) %	1,1 %	4,2 %	39,3 %	2,8 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	135 928	982	218	137 128
Yritysasiakkaat	4 049	-	-	4 049
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	139 978	982	218	141 177
ECL 30.6.2021	190	15	29	234
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,1 %	1,6 %	13,3 %	0,2 %
Saamistodistukset	191 536	312	-	191 848
ECL 30.6.2021	48	1	-	49
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	0,3 %	-	0,0 %
Saamiset luottolaitoksilta	305 960	-	-	305 960
ECL 30.6.2021	4	-	-	4
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	-	-	0,0 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	727 784	4 552	4 168	736 504

Yllä olevassa taulukossa esitetään yhteenveto altistumisesta luottoriskille ja odotettavissa olevan luottotappiovarauksen määrä suhteessa vastuun määrään vaiheittain. Kattavuusaste havainnollistaa ECL-varauksen suhteellista osuutta vastuun määrästä. Kattavuusasteessa ei tapahtunut olennaisia muutoksia kaudella.

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 31.12.2020

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

LIITE 8 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Velat luottolaitoksille		
Keskuspankille	128 400	50 000
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	380 240	368 224
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	203 705	241 433
Velat luottolaitoksille yhteensä	712 345	659 657
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	15 269	9 154
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	22 500	27 500
Velat asiakkaille yhteensä	37 769	36 654
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	750 115	696 312

Velat keskuspankeille -erä sisältää vakuudellisen TLTRO III -rahoituksen, joka erääntyy 30.6.2023, mutta jonka ennakoinen takaisinmaksu on mahdollista 29.9.2021 alkaen. Rahoituksen korko aikavälillä 24.6.2020-23.6.2022 voi olla EKP:n talletuskorko (-0,5 %) vähennettynä lisäkorkolla 0,5 %. Koron määrittämiseen vaikuttaa POP Pankki -ryhmän nettoluotonannon kasvu ja korko aikavälille 24.6.2020-23.6.2021 määräytyi 31.3.2021 päättyneen nettoluotonannon tarkastelujakson perusteella. POP Pankki -ryhmä arvioi täyttäneensä kasvukriteerit. Kuluva korkojakson osalta POP Pankki -ryhmän johto seuraa kasvukriteerien täyttymistä ja muuttaa tarvittaessa johdon arviota siten, että EKP:n -0,5 % talletuskoron lisäksi kirjataan tulosvaikutteisesti kasvukriteerien täytyessä saatava lisäkorko. 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)	30.6.2021	31.12.2020
Joukkovelkakirjalainat	204 941	224 910
Sijoitustodistukset	21 991	41 436
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	226 932	266 346

30.6.2021 ulkona olevien sijoitustodistuksien nimellispääomat olivat yhteensä 22 000 (41 500) tuhatta euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 7, arvoväli on 2–5 miljoonaa euroa ja keskimaturiteetti 2 kuukautta.

JOUKKOVELAKIRJALAINAT

(1 000 euroa)					Kirjanpitoarvo	
Nimi	Nimellisarvo	Alkupäivä	Eräpäivä	Korko	30.6.2021	30.12.2020
BONUM FRN 290121	20 000	29.1.2019	29.1.2021	EB 3kk + 0,75 %	-	19 999
BONUM FRN 180422	100 000	18.4.2019	18.4.2022	EB 3kk + 0,88 %	99 956	99 929
BONUM FRN 120723	50 000	3.6.2020	12.7.2023	EB 12kk + 1,044 %	49 997	49 996
BONUM FRN 170124	55 000	3.6.2020	17.1.2024	EB 12kk + 1,2 %	54 988	54 986
Yhteensä					204 941	224 910

RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUIJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN

(1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Tase arvo 1.1.	266 346	114 829
Joukkovelkakirjojen lisäykset	-	129 995
Sijoitustodistusten lisäykset	-	116 826
Lisäykset yhteensä	-	246 821
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-20 000	-
Sijoitustodistusten vähennykset	-19 448	-95 426
Vähennykset yhteensä	-39 448	-95 426
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	-39 448	151 395
Arvostukset, siirtyvät korot	33	122
Tasearvo lopussa	226 932	266 346

LIITE 10 ANNETUT VAKUUEDET

(1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Vakuudet Suomen Pankille	149 635	115 673
Annetut vakuudet yhteensä	149 635	115 673

LIITE 11 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2021	31.12.2020
Luottolupaukset	141 177	125 354
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	141 177	125 354

Taseen ulkopuolisiin eriin 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 kaudella henkilökunnan ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2020 jälkeen.

Espoossa 16.8.2021

Bonum Pankki Oyj
Hallitus

LISÄTIETOJA

Toimitusjohtaja Pia Ali-Tolppa puh. 050 303 1476
Hallituksen puheenjohtaja Pekka Lemettinen puh. 040 503 5411

www.bonumpankki.fi

