

Bonum Pankki Oyj

TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

1.1.–31.12.2023

SISÄLLYS

HALLITUKSEN KATSAUS KAUELTA 1.1.-31.12.2023	3
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä	3
Toimintaympäristö	6
Taloudellinen asema	7
Luottoluokitus	10
Osakkeet ja oma pääoma	10
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema	11
Tilikauden jälkeiset tapahtumat	15
Vuoden 2024 näkymät	15
Hallituksen esitys voitonjaosta	15
BONUM PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 31.12.2023	16
Tuloslaskelma	16
Tase	17
Laskelma oman pääoman muutoksista	18
Rahavirtalaskelma	19
LIITTEET	21
Liite 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	21
Liite 2 Korkotuotot ja -kulut	22
Liite 3 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	23
Liite 4 Sijoitusten nettotuotot	24
Liite 5 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	25
Liite 6 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja arvostusmenetelmät	27
Liite 7 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	33
Liite 8 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	38
Liite 9 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	39
Liite 10 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	41
Liite 11 Annetut ja saadut vakuudet	42
Liite 12 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	42
Liite 13 Lähipiiritiedot	43
Liite 14 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	44

HALLITUKSEN KATSAUS KAUDELTA 1.1.-31.12.2023

Bonum Pankki Oyj (myöh. Bonum Pankki) kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään ja vastaa 18 POP Pankin keskusluottolaitospalveluiden tuottamisesta, POP Pankki -ryhmän ulkoisen rahoituksen hankkimisesta, maksuliikenteestä, POP Pankkien asiakkaiden maksukorttien liikkeeseenlaskusta sekä ryhmän keskitettyjen palveluiden tuottamisesta. Bonum Pankin ryhmän ulkoinen liiketoiminta koostuu pääosin vakuudellisten velkakirjalainojen ja vakuudettomien kulutusluottojen myöntämisestä 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.

Yhteenliittymän keskusluottolaitoksena Bonum Pankki järjesti pääomamarkkinoilta rahoitusta yhteenliittymän jäsenpankeille. Vuoden 2023 kuluessa jäsenluottolaitoksille tarjottavan sisäisen rahoituksen hinnoittelu- ja toimintamallia selkeytettiin ja yksinkertaistettiin. Bonum Pankki laski heinäkuussa 750 miljoonan euron joukkovelkakirjalainahjelmansa puitteissa liikkeelle viisivuotisen 50 miljoonan euron suunnatun joukkovelkakirjalainan. Bonum Pankki hankki vuoden aikana rahoitusta myös laskemalla liikkeelle lyhytaikaisia sijoitustodistuksia 250 miljoonan euron sijoitustodistushjelman puitteissa sekä ottamalla vastaan rahamarkkinatalletuksia. Bonum Pankki jatkoi vuoden 2023 aikana koronavaihtosopimusten solmimista osana korkoriskin hallintaa. Bonum Pankki vastaa yhteenliittymän likviditeettipuskurin (LCR-salkku) hallinnoinnista. LCR-salkkujen hallintaan liittyen Bonum Pankki teki vuonna 2023 merkittävän määrän sijoituksia LCR- ja keskuspankkivakuuskelpoisiin sijoituksiin jäsenluottolaitosten puolesta.

POP Pankki -ryhmän kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj jatkoi vakuudellisten joukkolainojen liikkeeseenlaskuja. Huhtikuussa 2023 se laski liikkeelle viisivuotisen 250 miljoonan euron suuruisen vakuudellisen joukkolainan. POP Asuntoluottopankki toimii tiiviissä yhteistyössä Bonum

Pankin treasuryyn kanssa ja POP Asuntoluottopankin emissioiden toteuttamistarve määritellään Bonum Pankin treasuryssä yhteenliittymän rahoitustarpeiden perusteella.

Keskusluottolaitospalveluiden lisäksi Bonum Pankki vastaa POP Pankkien asiakkaiden maksukorttien ja korttiluottojen myöntämisestä ja ylläpidosta. Korttiliiketoiminnan volyymit kehittyivät myönteisesti vuoden 2023 aikana tasaisesti. Digitaalisten korttiliitännäisten palveluiden merkitys jatkoi kasvamistaan, ja asiakkaat ovat ottaneet mobiilimaksamisen ominaisuuksia aktiivisesti käyttöön.

Bonum Pankin Vaasassa sijaitseva Palvelukeskus toimii ryhmän keskitettyjen palveluiden kuten korttien asiakaspalvelun tuottajana. Lisäksi POP Pankki -ryhmän pankkien rahanpesun ehkäisemisen toiminnot toteutetaan keskitetysti Bonum Pankissa. Keskitetyllä palvelulla ja monitorointijärjestelmillä varmistetaan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen ajanmukaisuus sekä tehostetaan varainsiirtojen valvontaa.

S&P Global Ratings vahvisti lokakuussa 2023 Bonum Pankin luottoluokituksen ja muutti näkymät vakaista positiiviseksi. Bonum Pankin pitkäaikainen investointitason luottoluokitus on 'BBB' ja lyhytaikainen 'A-2'.

Bonum Pankin yhtiökokous pidettiin maaliskuussa 2023. Yhtiökokouksessa käsiteltiin sääntömääräiset asiat ja hallitukseen valittiin Jaakko Pulli, Hanna Linna, Kirsi Salo ja Ilkka Lähteenmäki. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Jaakko Pulli.

POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, pienille ja keskisuurille yrityksille. POP Pankit ovat jäsenasiakkaidensa omistamia osuuskuntamuotoisia pankkeja. POP Pankin perustehtävä on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä.

POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE

POP Pankit muodostavat POP Pankki -ryhmän yhdessä POP Pankkikeskus osk:n sekä näiden määräysvallassa olevien yhteisöjen kanssa. POP Pankit ovat POP Pankkikeskus osk:n jäsenluottolaitoksia. POP Pankkikeskus osk ja sen jäsenluottolaitokset ovat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti keskinäisessä vastuussa toistensa veloista ja sitoumuksista. POP Pankit, POP Pankkikeskus ja näiden määräysvallassa olevat palveluyhtiöt muodostavat POP Pankkien yhteenliittymän.

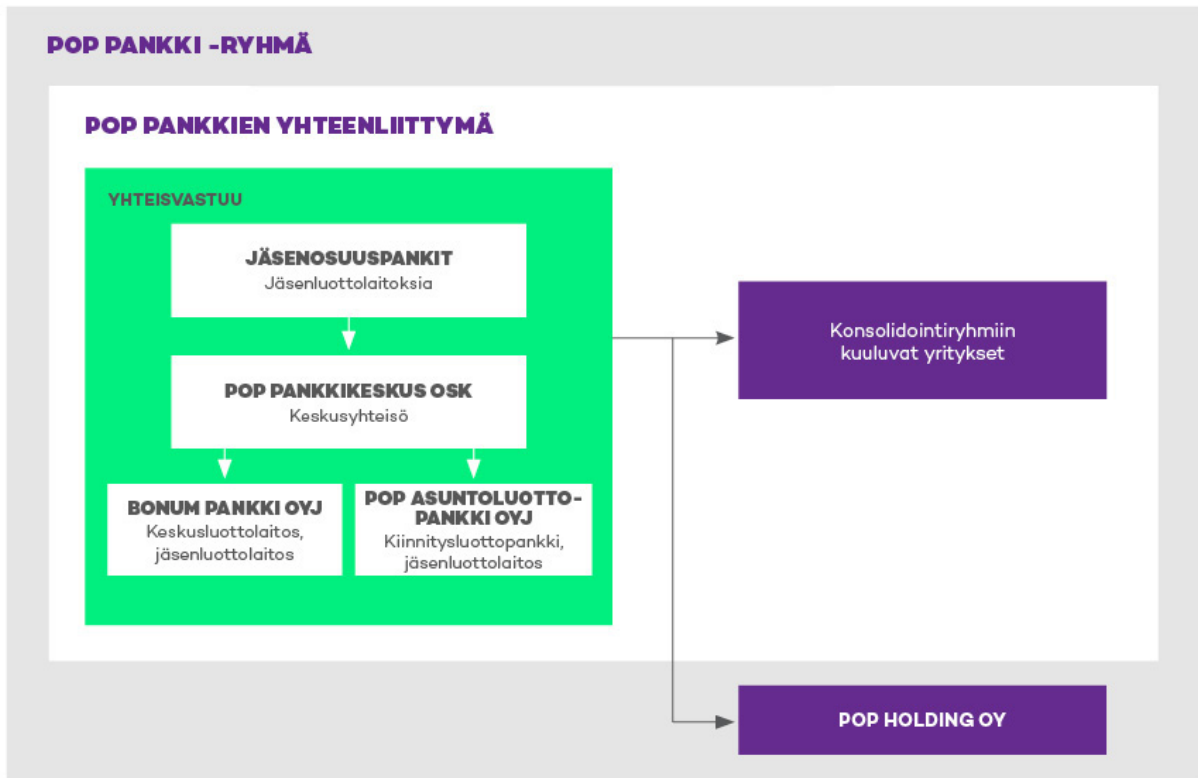
POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja se vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta. POP Pankkikeskus osk:lla on kaksi tytäryhtiötä, Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj, jotka ovat myös sen jäsenluottolaitoksia.

Bonum Pankki Oyj toimii POP Pankkien keskusluottolaitoksena ja hankkii ryhmälle ulkoista rahoitusta laskemalla liikkeeseen vakuudettomia velkakirjoja. Bonum Pankki Oyj vastaa myös POP Pankkien korttiliiketoiminnasta, ryhmän maksuliikenteestä ja keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähittäisasiakkaille. POP Asuntoluottopankki Oyj vastaa ryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

POP Pankki -ryhmään kuuluu myös POP Holding Oy, joka omistaa 30 prosenttia Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä. Suomen Vahinkovakuutus Oy käyttää aputoiminimeä POP Vakuutus ja se kuuluu LähiTapiola-ryhmään. POP Holding Oy ei kuulu POP Pankkien yhteenliittymään, eikä se ole keskinäisen vastuun piirissä.

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

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



MUUTOKSET POP PANKKI -RYHMÄN RAKENTEESSA

POP Pankki -ryhmä luopui toukokuussa 2023 määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana. Suomen Vahinkovakuutus Oy yhdistellään jatkossa POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn IFRS-tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä.

Vuoden aikana tapahtui yksi POP Pankki -ryhmän sisäinen pankkifuusio, kun Jämijärven Osuuspankki sulautui toukokuun lopussa Kurikan Osuuspankkiin. Sulautumisen jälkeen POP Pankki -ryhmään kuuluu 18 osuuspankkia. Sulautuminen on yhteenliittymän sisäinen järjestely, eikä sillä ole vaikutusta POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn taloudelliseen informaatioon.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Maailmantalous kasvoi vuonna 2023 hitaasti, erityisesti viime vuosien maailmantalouden veturi-
na toimineen Kiinan kasvu hidastui. Euroopassa nähty nopea inflaatio ja sitä seurannut korkotason nosto sekä energiakriisi näkyivät kasvun heikentymisenä myös euroalueella. Erityisesti Euroopan suurimman talouden Saksan talous on alkanut yskiä ja siksi Suomen talouden kehitys ei saa viennistä kaipaamaansa vetoapua. Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan jatkui edelleen ja sen aiheuttama epävarmuus heijastuu sekä talouden kehitykseen että turvallisuusympäristöön.

Suomen taloudessa nähtiin vuonna 2023 selvä käänne heikompaan. Voimakas inflaatio heikensi edelleen myös kotitalouksien ostovoimaa, vaikka palkkatarkistukset nostivat nimellispalkkoja aikaisempaa enemmän. Myös nopeasti noussut korkotaso käänsi kuluttajien mielialoja pessimistisemmiksi talouden kehityksen suhteen.

Asuntojen ja kestokulutustavaroiden hankinnat vähenivät vuoden aikana selvästi ja tämä painoi monia toimialoja, erityisesti asuntorakentamista ja kauppaa. Kotitalouksien kuluttamista ajatellen nähtiin kuitenkin loppuvuonna varovainen positiivinen signaali, kun Euroopan keskuspankki päätti koronnostojen ketjun ja markkinat kääntyivät odottamaan korkojen laskua. Myös inflaatiovauhti hidastui loppuvuonna merkittävästi. Suomessa energian hinnan ja saatavuuden osalta tilanne parantui edellisvuodesta, kun tuulivoiman ja ydinvoiman tuotantokapasiteetti on kasvanut.

Suomessa rakentaminen oli poikkeuksellisen vilkasta 2020-luvun alkuvuosina, mutta jo 2022 nähtiin rakentamisessa ensimmäiset merkit käänteestä alaspäin. Koronapandemian jälkeinen voimakas inflaatio ja korkojen nousu johtivat rakennuslupien ja rakennusaloitusten määrän romahtamiseen vuonna 2023, kun samanaikaisesti ostajat muuttuivat aikaisempaa varovaisemmiksi. Kun lisäksi asuntosijoittajat suurena ostajaryhmänä pitkälti katosivat asuntomarkkinoilta, asuntojen hinnat jatkoivat alenemistaan vuonna 2023. Rakennusalan merkitys Suomen taloudelle on suuri, joten rakentamisen hidastuminen painoi etenkin loppuvuonna bkt:n kehitystä. Maatalouden tuotantopanosten hinnat laskivat vuonna 2023 edellisvuodesta, mutta useimmilla tuotantosuunnilla laskeva tuottajahintojen kehitys sekä korkojen nousu ovat pitäneet investoinnit alhaisella tasolla. Tilojen väliset kannattavuuserot jatkoivat kasvuaan. Puun hinta oli historiallisen korkealla tasolla, kun kilpailu puun ostajien välillä on lisääntynyt puun tuonnin päätyttyä Venäjältä.

Vaikka kotitalouksien ostovoiman kehitys oli vuonna 2023 heikkoa, pysyi työttömyys edelleen kurissa. Kotitaloudet ovat hoitaneet edelleen luottojaan pääsääntöisesti hyvin. Yritysten konkursien määrä kääntyi kuitenkin selvään kasvuun ja heikentynyt taloustilanne johti myös lomautusten määrän lisääntymiseen. Heikentynyt taloussuhdanne heijastuu pankkien järjestämättömien luottojen ja luottotappioiden määriin.

TALOUDELLINEN ASEMA

TULOS

Bonum Pankin tilikauden tulos oli 2 406 tuhatta euroa, kun se edellisvuonna oli 3 383 tuhatta euroa. Tilikauden tulos muodostuu pääosin keskusluottolaitospalveluiden ja vakuudettomien lainojen korko- tuotoista sekä maksujenvälityksen ja maksamisen palkkiotuotoista. Pankin kulu-tuottosuhte oli 74,3 (74,2) prosenttia.

Pankin tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet vuoteen 2022 verrattuna seuraavasti:

(1 000 euroa)	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Korkotuotot	74 665	18 800
Korkokulut	-61 665	-8 639
Korkokate	12 999	10 161
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	7 226	7 285
Sijoitusten nettotuotot	-769	459
Liiketoiminnan muut tuotot	5 167	4 196
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	24 623	22 101
Henkilöstökulut	-5 409	-4 583
Liiketoiminnan muut kulut	-11 982	-10 863
Poistot ja arvonalentumiset	-911	-949
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-18 302	-16 395
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-3 306	-1 485
Tulos ennen veroja	3 015	4 221
Tuloverot	-609	-838
Tilikauden tulos	2 406	3 383

Liiketoiminnan yhteenlasketut tuotot olivat 24 623 (22 101) tuhatta euroa. Tuottojen kasvun taustalla on hyvä kehitys pankin korkokatteessa, joksi muodostui 12 999 (10 161) tuhatta euroa. Nousua edellisvuoteen verrattuna oli 27,9 prosenttia. Korkokatteen kehitys selittyy korkotason kasvun myötä kasvaneilla keskusluottolaitospalveluiden tuottojen kasvulla sekä korttiliiketoiminnan ja vakuudettoman antolainauksen kasvaneilla korko- tuotoilla.

Nettopalkkiotuotot pysyivät edellisen vuoden tasolla, ollen 7 226 (7 285) tuhatta euroa. Palkkiotuotot ovat pääosin korttiliiketoiminnan ja maksujenvälityksen tuottoja.

Sijoitusten nettotuotot alenivat -769 (459) tuhanteen euroon. Sijoitusten nettotuotot muodostuvat pääasiassa suojauslaskennan ja valuuttatoiminnan nettotuotoista. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 5 167 (4 196) tuhatta euroa. Erän kasvu selittyy POP Pankki -ryhmän keskitettyjen toimintojen ja sen myötä sisäisen laskutuksen kasvamisella.

Liiketoiminnan kulut olivat yhteensä 18 302 (16 395) tuhatta euroa. Kulujen kasvu johtui ICT-kulujen ja liiketoiminnan operatiivisten kulujen kasvusta. Henkilöstökulut nousivat 5 409 (4 583) tuhanteen euroon. Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Bonum Pankin henkilöstön kokonaislukumäärä kauden lopussa oli 88 (66).

Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 911 (949) tuhatta euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot nousivat kauden aikana 3 306 (1 485) tuhanteen euroon. Arvonalentumistappioiden nousu kohdistui kulusluottoihin. Luottotappioituihin saataviin kohdistuu aktiivisia perintätoimenpiteitä.

TASE

Bonum Pankin tase oli vuoden 2023 lopulla 1 837 618 (1 574 594) tuhatta euroa.

Käteiset varat kasvoivat vuoden aikana 485 020 (436 911) tuhanteen euroon. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 849 549 (778 257) tuhatta euroa. Erä pitää sisällään Bonum Pankin myöntämän rahoituksen muille POP Pankki -ryhmän jäsenpankeille. Lainat ja saamiset asiakkailta olivat vuoden lopulla 193 373 (170 485) tuhatta euroa.

Erä sisältää Bonum Pankin myöntämien luottokorttien käytetyn luottosalidon sekä muut Bonum Pankin myöntämät lainatuotteet.

Velat luottolaitoksille kasvoi vuoden aikana määrään 1 424 772 (1 122 965) tuhatta euroa. Erä pitää sisällään POP Pankki -ryhmän muiden jäsenpankkien tekemät talletukset, TLTRO-lainat keskuspankilta sekä talletukset muilta ryhmän ulkopuolisilta pankeilta. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä vuoden lopulla oli 283 896 (322 214) tuhatta euroa.

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Varat		
Käteiset varat	485 020	436 911
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	849 549	778 257
Lainat ja saamiset asiakkailta	193 373	170 485
Johdannaissopimukset	9 220	0
Sijoitusomaisuus	259 963	163 891
Aineettomat hyödykkeet	329	1 057
Aineelliset hyödykkeet	648	359
Muut varat	39 309	23 118
Verosaamiset	207	515
Varat yhteensä	1 837 618	1 574 594
Velat		
Velat luottolaitoksille	1 424 772	1 122 965
Velat asiakkaille	33 435	55 930
Johdannaissopimukset	1 798	5 975
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	283 896	322 214
Muut velat	42 970	20 003
Verovelat	203	850
Velat yhteensä	1 787 075	1 527 938
Oma pääoma		
Osakepääoma	10 000	10 000
Rahastot	30 001	28 520
Kertyneet voittovarot	10 543	8 136
Oma pääoma yhteensä	50 543	46 657
Velat ja oma pääoma yhteensä	1 837 618	1 574 594

KESKEISET TUNNUSLUVUT JA NIIDEN LASKENTAKAAVAT

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Kulu-tuottosuhte, %	74,3	74,2	75,4	71,4
ROA, %	0,14	0,26	0,10	0,09
ROE, %	4,95	8,25	3,00	2,13
Vakavaraisuussuhde (TC) %	19,4	20,0	21,8	24,1
Omavaraisuusaste, %	2,8	3,0	3,4	3,4

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty Bonum Pankin toimintakertomuksessa ja tilinpäätöksessä 1.1.-31.12.2022.

LUOTTOLUOKITUS

S&P Global Ratings vahvisti lokakuussa 2023 Bonum Pankin luottoluokituksen ja muutti näkymät vakaista positiiviseksi. Bonum Pankin pitkäaikainen investointitason luottoluokitus on tasolla 'BBB' ja lyhytaikainen luottoluokitus tasolla 'A-2'.

OSAKKEET JA OMA PÄÄOMA

Bonum Pankilla oli 31.12.2023 osakkeita 1 400 000, 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 50 543 (46 657) 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.

LIKVIDITEETTIRISKIT

LUOTTORISKIT

Bonum Pankin luottoriskiasema kasvoi tilikauden aikana. Luottoriskille alttiita tase-eriä oli vuoden 2023 lopussa yhteensä 460 510 (340 175) tuhatta euroa. Taseen ulkopuolisia sitovia luottolupauksia Bonum Pankilla oli 171 533 (160 498) 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 259 963 (163 890) tuhatta euroa. Likviditeettireserviin kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät valtioiden, kuntien, luottolaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia, joista osa on EKP-vakuuskelpoisia arvopapereita. Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan pääasiassa rajaamalla sijoituskohteiden luottokelpoisuutta sekä hajauttamalla sijoitusomaisuutta toimialoittain, vastapuolittain sekä instrumenttiluokittain.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta kasvoi tilikaudella 13,4 prosenttia päättyen 193 373 (170 485) tuhanteen euroon. Pääosa luotonannosta on vakuu-

detonta luotonantoa, jonka osuus luottokannasta oli 59,3 prosenttia. Henkilöasiakkaille myönnettyjen lainojen osuus luottokannasta oli 86,3 (83,1) prosenttia.

Luottoihin, saamisiin ja taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot (ECL, Expected Credit Loss) kasvoivat 2 194 tuhatta euroa tilikauden aikana päättyen 7 094 tuhanteen euroon. Odotettavissa olevat luottotappiot ECL-vaiheessa 3 kasvoivat 4 954 (2 883) tuhanteen euroon. Lopullisia luottotappioita kirjattiin 1 111 (-113) tuhatta euroa. Luottotappioituihin saataviin kohdistuu aktiivisia perintätoimenpiteitä.

Pankkitoiminnan luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien sekä lainanhoitojoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laadun seurantaan. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrän seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaprosessia. Ennakoitavissa oleviin ongelmiin luoton hoidossa reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa.

LIKVIDITEETTIRISKIT

Yhteenliittymän keskusluottolaitos Bonum Pankki vastaa POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämistä ja maksuvalmiuden hallinnasta. Likviditeettiriskeihin varaudutaan ylläpitämällä likviditeettireserviä, joka muodostuu LCR-kelpoisista likvideistä varoista, keskuspankkirahoituksen vakuudeksi kelpaavista varoista, sekä lyhyistä pankkisaamisista.

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. Maksuvalmiutta kuvaava maksuvalmiusvaatimus eli LCR-tunnusluku (Liquidity Coverage Ratio) 31.12.2023 oli 273,9 (184,8) prosenttia, kun vähimmäistaso on 100 prosenttia. Bonum Pankilla oli tilikauden päättyessä hallussa yhteenliittymän LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvonleikkauksia 887,2 (691,6) miljoonaa euroa, joista 55,9 (64,8) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 37,1 (31,0) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Lisäksi yhteenliittymän jäsenluottolaitoksilla oli LCR-salkun ulkopuolisia, panttaamattomia arvopapereita 28,3 (39,8) miljoonaa euroa.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, 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. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku 31.12.2023 oli 132,7 (133,5) prosenttia.

Bonum Pankki välittää yhteenliittymän jäsenpankeille pitkäaikaista tukkurahoitusta ja toimii muiden jäsenluottolaitosten sisäisenä pankkina. Pankin rahoitusrakenteen suunnittelu perustuu koko yhteenliittymän likviditeetti- ja rahoitussuunniteluun sekä keskusyhteisön jäsenpankeille antamiin tavoitteisiin ja ohjauksijoihin.

Vuoden lopussa Bonum Pankilla oli liikkeeseen laskettuna 255 (255) miljoonaa euroa vakuudetonta seniorilainaa 750 miljoonan euron joukkovelkakirjaohjelmasta. Pankin 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 29,0 (67,3) miljoonaa euroa katsastuskauden lopussa. Lisäksi Bonum Pankilla on 22,3 miljoonan euron lainaohjelma Pohjoismaiden Investointipankki NIB:n kanssa. Tilikauden lopussa Bonum Pankilla oli TLTRO III -rahoitusta yhteensä 78,4 (128,4) miljoonaa euroa.

MARKKINARISKIT

Bonum Pankin pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski. Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon tai korkokatteeseen. Rahoitustase koostuu anto- ja ottolainauseriästä, markkinaehtoisesta rahoituksesta sekä likviditeettisalkun sijoituseristä.

Bonum Pankin liiketoimintaan ei kuulu kaupankäyntitoimintaa (trading). Johdannaisten käyttö on rajoitettu rahoitustaseen korkoriskin suojaukseen. Tilikauden aikana pankki toteutti johdannaisuojauksia yhteenliittymän jäsenpankkien rahoitustaseen riskitason pienentämiseksi.

Bonum Pankki seuraa korkoriskiä taseen nykyarvomenetelmällä ja dynaamisella tulariskimallilla kuukausittain. Nykyarvomenetelmä mittaa taseen

laskennallisen markkina-arvon muutosta korkojen muuttuessa. Nykyarvomenetelmässä taseen markkina-arvo lasketaan yksittäisten tase-erien odotettujen kassavirtojen nykyarvona. Sijoituserien korko- ja luottospread-muutoksien aiheuttamia markkina-arvojen muutoksia eri korkoskenaarioissa seurataan erillisillä korkoherkkyyssmittareilla. Tulariskimallilla ennustetaan suunnitellun taseen korkokatteen kehitystä ja muutosta erilaisissa markkinakorkoskenaarioissa seuraavan viiden vuoden aikajänteellä.

OPERATIIVISET RISKIT

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa olennaiset liiketoiminnan operatiiviset riskit ja minimoida niiden toteutumismahdollisuus ja vaikutukset. Tavoitteeseen pyritään henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä.

Bonum Pankin merkittävimpiin uusiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan uuden tuotteen tai palvelun arviointiprosessissa. Pankki tekee vuosittain operatiivisten riskien itsearvioinnin tekemiensä riskikartoitusten perusteella, joissa hyödynnetään operatiivisten riskien tapahtumaseurantaa. Riskikartoituksen yhteydessä arvioidaan myös Bonum Pankin merkittävimpiin ulkoistuksiin liittyviä riskejä. Osaan operatiivisista riskeistä varaudutaan vakuutusturvalla. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

VAKAVARAISUUSASEMA

Vuoden 2023 lopussa Bonum Pankin vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde sekä ydinvakavaraisuussuhde olivat molemmat 19,4 (20,0) prosenttia. Vuoden 2023 lopussa pankin omat varat yhteensä olivat 47 515 (41 981) tuhatta euroa, joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

Pankin riskipainotetut saamiset kasvoivat vuoden 2023 aikana lähinnä vähittäispankin luottokannan kasvun vuoksi. Vähittäispankkiliiketoiminnan kasvun ennustetaan jatkuvan vuonna 2024, joka lisää

jatkossakin vastaavasti pankin riskipainotettujen saamisten määrää.

Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä muita vapaista rahastoista. 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.

Lakisääteinen alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia ja ydinpääomalle 4,5 prosenttia. Bonum Pankkia koskee vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 prosenttia, sekä ulkomaisien vastuiden maakohtainen muuttuva lisäpääomavaade. Kaikki lisäpääomavaateet on katettava täysimääräisesti ydinpääomalla.

Bonum Pankin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) 31.12.2023 oli 4,6 (4,9) prosenttia, kun vaadittava minimitaso on 3 prosenttia. Finanssivalvonnan poikkeusluvalla yhteenliittymän sisäiset erät vähennetään vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa vastuiden määrästä.

VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

Bonum Pankki Oyj Vakavaraisuuden yhteenveto (1000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	48 137	43 274
Vähennykset ydinpääomasta	-622	-1 293
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	47 515	41 981
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	47 515	41 981
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	47 515	41 981
Riskipainotetut erät yhteensä	244 745	210 283
josta luottoriskin osuus	196 019	171 065
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	6 658	3 433
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 248	0
josta operatiivisen riskin osuus	40 820	35 785
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	6 119	5 257
Vastasyklinen pääomapuskuri	65	26
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	19,4 %	20,0 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	19,4 %	20,0 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	19,4 %	20,0 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	47 515	41 981
Pääomavaatimus yhteensä *	25 764	22 115
Puskuri pääomavaatimukseen	21 752	19 865
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	47 515	41 981
Vastuut yhteensä	1 024 580	858 279
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	4,6 %	4,9 %

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

TILIKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

VUODEN 2024 NÄKYMÄT

Maailmantalouden kasvun ennakoitaan nopeutuvan vuonna 2024, mutta pysyvän kuitenkin totuttua matalampana. Sen sijaan Suomen talouden ennakoitaan supistuvan ja inflaation hidastuvan. Suomen talouden kehitykseen vaikuttavat keskeisimmin heikentyneet vientinäkymät ja investointien määrän vähentyminen. Euroopan keskuspankki on lopettanut ohjauskorkojen nostot toistaiseksi ja odotukset ohjauskorkojen laskusta ovat kasvaneet. Vuoden 2023 lopussa nähty markkinakorkojen nopea lasku on tasaantunut alkuvuoden 2024 aikana, mutta korkojen odotetaan jatkavan laskua maltillisella vauhdilla.

Bonum Pankki tulee vuoden 2024 aikana hyödyntämään monipuolisesti käytettävissä olevia ra-

hoituslähteitä, tavoitteenaan ryhmän varainhankinnan keskihinnan pitäminen mahdollisimman alhaisella tasolla. Kiinnitysluottopankin avulla yhteenliittymä voi katettuja joukkolainoja liikkeesseen laskemalla hankkia pitkäaikaista ja hinnaltaan kilpailukykyistä tukkurahoitusta yhteenliittymän liiketoiminnan kasvun rahoittamiseen. Yleisinä painopistealueina on toiminnan tehokkuuden lisääminen ja kannattavuuden parantaminen. POP Pankki -ryhmän peruspankkijärjestelmäuudistus työllistää Bonum Pankin henkilöstöä merkittävässä määrin edelleen.

Vuoden 2024 tuloksen arvioidaan muodostuvan positiiviseksi.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAOSTA

Bonum Pankin jakokelpoiset varat olivat 40 213 698,11 euroa. Bonum Pankin hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitosta, 2 406 077,04 eurosta, jaetaan osinkona 1 000 000,00 euroa ja 1 406 077,04 euroa kirjataan kertyneisiin voittovaroihin.

BONUM PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 31.12.2023

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Korkotuotot		74 665	18 800
Korkokulut		-61 665	-8 639
Korkokate	2	12 999	10 161
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3	7 226	7 285
Sijoitusten nettotuotot	4	-769	459
Liiketoiminnan muut tuotot		5 167	4 196
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		24 623	22 101
Henkilöstökulut		-5 409	-4 583
Liiketoiminnan muut kulut		-11 982	-10 863
Poistot ja arvonalentumiset		-911	-949
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-18 302	-16 395
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	7	-3 306	-1 485
Tulos ennen veroja		3 015	4 221
Tuloverot		-609	-838
Tilikauden tulos		2 406	3 383

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Tilikauden tulos	2 406	3 383
Muut laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoisista instrumenteista	141	-154
Myyntivoitot ja -tappiot oman pääoman ehtoisista instrumenteista	0	-1 538
Laskennalliset verot	-28	338
Yhteensä	113	-1 354
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista	1 368	-2 247
Yhteensä	1 368	-2 247
Muun laajan tuloksen erät yhteensä	1 481	-3 601
Tilikauden laaja tulos yhteensä	3 887	-217

TASE

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2023	31.12.2022
Varat			
Käteiset varat		485 020	436 911
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	5,6	849 549	778 257
Lainat ja saamiset asiakkailta	5,6	193 373	170 485
Johdannaissopimukset	9	9 220	0
Sijoitusomaisuus	5,6	259 963	163 891
Aineettomat hyödykkeet		329	1 057
Aineelliset hyödykkeet		648	359
Muut varat		39 309	23 118
Verosaamiset		207	515
Varat yhteensä		1 837 618	1 574 594
Velat			
Velat luottolaitoksille	5,6,8	1 424 772	1 122 965
Velat asiakkaille	5,6,8	33 435	55 930
Johdannaissopimukset	9	1 798	5 975
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	10	283 896	322 214
Muut velat		42 970	20 003
Verovelat		203	850
Velat yhteensä		1 787 075	1 527 938
Oma pääoma			
Osakepääoma		10 000	10 000
Rahastot		30 001	28 520
Kertyneet voittovarot		10 543	8 136
Oma pääoma yhteensä		50 543	46 657
Velat ja oma pääoma yhteensä		1 837 618	1 574 594

LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	10 000	-1 480	30 000	8 136	46 656
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos				2 406	2 406
Muut laajan tuloksen erät		1 481			1 481
Tilikauden laaja tulos yhteensä		1 481		2 406	3 887
Oma pääoma 31.12.2023	10 000	1	30 000	10 542	50 543

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2022	10 000	2 121	20 000	3 215	35 336
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos				3 383	3 383
Muut laajan tuloksen erät		-3 601			-3 601
Tilikauden laaja tulos yhteensä		-3 601		3 383	-218
Sijoitus oman pääoman rahastoon			10 000		10 000
Muut muutokset				1 583	1 583
Oma pääoma 31.12.2022	10 000	-1 480	30 000	8 136	46 656

RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2023	31.12.2022
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos		2 406	3 383
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		6 507	3 688
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		189 257	-373 740
Saamiset luottolaitoksilta		325 834	-333 871
Saamiset asiakkailta		-26 140	-55 480
Sijoitusomaisuus		-94 247	28 722
Muut varat		-16 191	-13 111
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		287 525	488 080
Velat luottolaitoksille	8	287 465	455 764
Velat asiakkaille	8	-22 495	20 349
Varaukset ja muut velat		22 555	11 966
Maksetut tuloverot		-1 318	-706
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä		484 377	120 705
Investointien rahavirta			
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset		-21	1 993
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		0	102
Investointien rahavirta yhteensä		-21	2 095
Rahoituksen rahavirta			
Vuokrasopimusvelan vähennykset		-175	-167
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	10	129 273	338 923
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	10	-168 219	-301 853
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset		0	10 000
Rahoituksen rahavirta yhteensä		-39 121	46 903
Rahavarojen muutos			
Rahavarat tilikauden alussa		443 523	273 820
Rahavarat tilikauden lopussa		888 758	443 523
Rahavarojen nettomuutos		445 235	169 703

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2023	31.12.2022
Rahavarat			
Käteiset varat		485 020	436 911
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta		403 738	6 612
Yhteensä		888 758	443 523
RAHAVIRTALASKELMAA KOSKEVAT LISÄTIEDOT			
Saadut korot		62 884	14 059
Maksetut korot		46 413	4 331
Saadut osingot		7	71
TILIKAUDEN TULOKSEEN TEHDYT OIKAISUT			
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut			
Laskennallisten verojen muutos		-20	-1
Käyvän arvon muutokset		944	-198
Tuloslaskelman verot		629	1 224
Rahoitusvarojen arvonalentumiset		3 306	1 485
Poistot		911	949
Muut		738	230
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut yhteensä		6 507	3 688

LIITTEET

LIITE 1 TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

YLEISTÄ

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERUSTA

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

Tilinpäätöstiedote 1.1.-31.12.2023 on laadittu IAS 34 Osavuosikatsaukset -standardin mukaisesti. 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.

Bonum Pankilla ei ole tytä- tai osakkuusyrityksiä.

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.

KÄYVÄN ARVON ARVIOINTI

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

ARVONALENTUMINEN

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

LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

UUDET IFRS-STANDARDIT JA TULKINNAT

Tilikauden aikana ei ole otettu käyttöön uusia IFRS-standardeja Bonum Pankin tilinpäätöksessä. POP Pankki -ryhmä aikoo ottaa käyttöön 1.1.2024 alkaen sovellettavat muutokset olemassa oleviin standardeihin IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen, IAS 7 Rahavirtalaskelmat ja IFRS 7 Rahoitusinstrumentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot, kun standardimuutokset on hyväksytty sovellettavaksi EU:ssa. Muutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen.

LIITE 2 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	44 038	7 662
Saamisista asiakkailta	14 683	8 805
Saamistodistuksista		
Jaksotettuun hankintamenoön	2 539	361
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	3 934	627
Johdannaissopimuksista	9 469	1 360
Muut korkotuotot	1	-15
Korkotuotot yhteensä	74 665	18 800
joista positiiviset korkokulut	0	1 164
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-37 172	-4 279
Veloista asiakkaille	-491	-512
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-11 673	-2 924
Johdannaissopimuksista	-12 253	-897
Muut korkokulut	-76	-28
Korkokulut yhteensä	-61 665	-8 639
joista negatiiviset korkotuotot	-7	-847
Korkokate	12 999	10 161

LIITE 3 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	988	619
Korttiliiketoiminnasta	4 964	5 275
Maksujenvälityksestä	4 130	4 030
Muut palkkiotuotot	0	1
Palkkiotuotot yhteensä	10 082	9 925
Palkkiokulut		
Korttiliiketoiminnasta	-1 932	-1 806
Maksujenvälityksestä	-819	-792
Muut palkkiokulut	-105	-42
Palkkiokulut yhteensä	-2 856	-2 639
Palkkiotuotot ja kulut, netto	7 226	7 285

LIITE 4 SIOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		
Johdannaissopimukset		
Arvostusvoitot ja -tappiot	-1	-
Yhteensä	-1	0
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset		
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	0	-2
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot*	7	71
Yhteensä	7	69
Valuuttatoiminnan nettotuotot	169	192
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	13 399	-5 975
Suojaavien kohteiden käyvän arvon muutos	-14 343	6 173
Yhteensä	-944	198
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	-769	459

*) Osinkotuotot katsauskauden lopussa hallussa olevista oman pääomanehtoisista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista osakkeista on 7 (71) tuhatta euroa.

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

LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

RAHOITUSVARAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankittamien	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	485 020		-	-	485 020
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	849 550		-	-1	849 549
Lainat ja saamiset asiakkailta	200 093		-	-6 720	193 373
Johdannaispöytäkirjat	-	9 220	-	-	9 220
Saamistodistukset*	144 655		114 368	-16	259 007
Osakkeet ja osuudet	-		956	-	956
Rahoitusvarat yhteensä	1 679 317	9 220	115 324	-6 736	1 797 126
Muut varat					40 493
Varat yhteensä					1 837 618

* Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 24 (30) tuhatta euroa.

RAHOITUSVARAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankittamien	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	436 911		-	-	436 911
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	778 258		-	-1	778 257
Lainat ja saamiset asiakkailta	175 064		-	-4 578	170 485
Saamistodistukset *)	50 853		112 234	-11	163 076
Osakkeet ja osuudet	-		815	-	815
Rahoitusvarat yhteensä	1 441 086		113 049	-4 590	1 549 544
Muut varat					25 050
Varat yhteensä					1 574 594

*) Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 30 tuhatta euroa.

RAHOITUSVELAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	1 424 772	1 424 772
Velat asiakkaille	-	33 435	33 435
Johdannaissopimukset	1 798	-	1 798
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	283 896	283 896
Rahoitusvelat yhteensä	1 798	1 742 104	1 743 902
Muut velat			43 173
Velat yhteensä			1 787 075

RAHOITUSVELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	1 122 965	1 122 965
Velat asiakkaille	-	55 930	55 930
Johdannaissopimukset	5 975	-	5 975
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	322 214	322 214
Rahoitusvelat yhteensä	5 975	1 501 109	1 507 085
Muut velat			20 853
Velat yhteensä			1 527 938

LIITE 6 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA ARVOSTUSMENETELMÄT

RAHOITUSVARAT

(1 000 euroa)	31.12.2023		31.12.2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	485 020	485 020	436 911	436 911
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	849 549	849 549	778 257	778 257
Lainat ja saamiset asiakkailta	193 373	191 872	170 485	168 477
Johdannaissopimukset	9 220	9 220	-	-
Sijoitusomaisuus				
Jaksotettuun hankintameno	144 639	147 546	50 842	50 170
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	115 324	115 324	113 049	113 049
Yhteensä	1 797 126	1 798 530	1 549 544	1 546 864

RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	31.12.2023		31.12.2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	1 424 772	1 424 750	1 122 965	1 122 911
Velat asiakkaille	33 435	33 435	55 930	55 930
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	283 896	280 693	322 214	315 109
Johdannaissopimukset	1 798	1 798	5 975	5 975
Yhteensä	1 743 902	1 740 676	1 507 085	1 499 926

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2023**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaissopimukset		9 220		9 220
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	956	956
Saamistodistukset	80 549	33 819	-	114 368
Yhteensä	80 549	43 039	956	124 545

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	815	815
Saamistodistukset	68 591	43 642	-	112 234
Yhteensä	68 591	43 642	815	113 049

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaissopimukset	-	1 798	-	1 798
Yhteensä	0	1 798	0	1 798

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaissopimukset	-	5 975	-	5 975
Yhteensä	0	5 975	0	5 975

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	849 549	-	849 549	849 549
Lainat ja saamiset asiakkailta	-	193 373	-	191 872	193 373
Saamistodistukset	-	144 639	-	147 546	144 639
Yhteensä	-	1 187 562	-	1 188 966	1 187 562

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Velat luottolaitoksille	-	1 424 772	-	1 424 750	1 424 772
Velat asiakkaille	-	33 435	-	33 435	33 435
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	283 896	-	280 693	283 896
Yhteensä	-	1 742 104	-	1 738 878	1 742 104

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	778 257	-	778 257	778 257
Lainat ja saamiset asiakkailta	-	168 477	-	168 477	170 485
Saamistodistukset	-	50 170	-	50 170	50 842
Yhteensä	-	996 904	-	996 904	999 585

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Velat luottolaitoksille	-	1 122 911	-	1 122 911	1 122 965
Velat asiakkaille	-	55 930	-	55 930	55 930
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	315 109	-	315 109	322 214
Yhteensä	-	1 493 950	-	1 493 950	1 501 109

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 MERKITYYJEN TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN RAHOITUSVAROJEN TAPAHTUMAT

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2023		815	815
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset		141	141
Kirjanpitoarvo 31.12.2023		956	956

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2022		2 962	2 962
Hankinnat		310	310
Myynnit		-765	-765
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset		230	230
Kertyneisiin voittovaroihin kirjatut realisoituneet arvonmuutokset		-1 922	-1 922
Kirjanpitoarvo 31.12.2022		815	815

HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE 31.12.2023

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	956	143	-143
Yhteensä	956	143	-143

31.12.2022

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	815	122	-122
Yhteensä	815	122	-122

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 Oyj:llä ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon kirjattuja varoja.

LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT

(1 000 euroa)	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
ECL-muutos luottotappioina poistetuista saamisista	568	231
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-2 738	-1 834
ECL-muutos saamistodistuksista	-25	6
Lopulliset luottotappiot	-1 111	113
Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista	-3 306	-1 485

Tilikauden lopulliset luottotappiot palautusten jälkeen olivat -1 111 (113) tuhatta euroa. Luottotappioituihin saamiin kohdistuu perintätoimenpiteitä.

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

Bonum Pankki Oyj:n IFRS-tilinpäätöksen 31.12.2022 liitteessä 1 laatimisperiaatteet, on esitetty odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan perusteet sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden määrittely.

SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	1 549	213	2 816	4 578
Siirrot vaiheeseen 1	47	-57	-369	-379
Siirrot vaiheeseen 2	-163	70	-129	-222
Siirrot vaiheeseen 3	-159	-57	2 172	1 956
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	769	65	952	1 786
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-305	-43	-599	-948
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-70	-22	608	516
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	0	0	-568	-568
Vaikutus yhteensä	118	-44	2 068	2 141
ECL 31.12.2023	1 667	168	4 884	6 720

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	172	39	67	277
Siirrot vaiheeseen 1	3	-20	-35	-52
Siirrot vaiheeseen 2	-3	13	-1	10
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-1	16	14
Sitoumusten lisäykset	39	20	19	78
Sitoumusten vähennykset	-1	0	-1	-1
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-15	-8	5	-19
Vaikutus yhteensä	22	3	3	29
ECL 31.12.2023	194	42	70	306

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	43	0	0	43
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	46	0	0	46
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-9	0	0	-9
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-12	0	0	-12
Vaikutus yhteensä	25	0	0	25
ECL 31.12.2023	68	0	-	68

SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	1	0	0	1
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-1	1	0	0
Vaikutus yhteensä	-1	1	0	0
ECL 31.12.2023	0	1	0	1
ECL 1.1.2023	1 765	251	2 883	4 899
ECL 31.12.2023	1 929	211	4 954	7 094

SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	1 265	119	1 632	3 016
Siirrot vaiheeseen 1	7	-20	-125	-138
Siirrot vaiheeseen 2	-140	64	-33	-109
Siirrot vaiheeseen 3	-116	-44	1 493	1 333
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	915	131	255	1 301
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-283	-34	-427	-745
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-99	-3	253	151
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys			-231	-231
Vaikutus yhteensä	284	94	1 185	1 563
ECL 31.12.2022	1 549	213	2 816	4 578

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	187	10	36	233
Siirrot vaiheeseen 1	1	-5	-13	-17
Siirrot vaiheeseen 2	-10	17	-1	6
Siirrot vaiheeseen 3	-1	0	16	14
Sitoumusten lisäykset	27	19	27	73
Sitoumusten vähennykset	-8	0	0	-8
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-25	-1	3	-23
Vaikutus yhteensä	-15	29	31	44
ECL 31.12.2022	172	39	67	277

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	48	1	0	49
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	15	0	0	15
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-19	0	0	-19
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-1	-1	0	-2
Vaikutus yhteensä	-5	-1	0	-6
ECL 31.12.2022	43	0	-	43

SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	4	0	0	4
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-1	0	0	-1
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-3	0	0	-3
Vaikutus yhteensä	-4	0	0	-3
ECL 31.12.2022	1	0	0	1
ECL 1.1.2022	1 504	130	1 668	3 302
ECL 31.12.2022	1 765	251	2 883	4 899

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 31.12.2023

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	143 138	6 678	12 144	161 960
Yritysiasiakkaat	37 891	122	120	38 133
Saamiset asiakkailta yhteensä	181 029	6 800	12 264	200 093
ECL 31.12.2023	1 667	168	4 884	6 720
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,9 %	2,5 %	39,8 %	3,4 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	160 317	2 082	380	162 779
Yritysiasiakkaat	8 657	82	15	8 754
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	168 974	2 164	396	171 533
ECL 31.12.2023	194	42	70	306
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,9 %	17,6 %	0,2 %
Saamistodistukset	258 757	293	0	259 051
ECL 31.12.2023	68	0	-	68
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Saamiset luottolaitoksilta	404 708	292	0	405 000
ECL 31.12.2023	0	1	0	1
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	1 013 468	9 549	12 660	1 035 677

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 31.12.2022

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	124 766	5 684	7 048	137 498
Yritysiasiakkaat	37 385	96	84	37 566
Saamiset asiakkailta yhteensä	162 151	5 780	7 133	175 064
ECL 31.12.2022	1 549	213	2 816	4 578
Kattavuusaste (coverage ratio)	1,0 %	3,7 %	39,5 %	2,6 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	151 604	1 725	386	153 715
Yritysiasiakkaat	6 698	81	5	6 784
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	158 302	1 806	391	160 498
ECL 31.12.2022	172	39	67	277
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	2,1 %	17,1 %	0,2 %
Saamistodistukset	153 791	300	0	154 091
ECL 31.12.2022	43	0	-	43
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Saamiset luottolaitoksilta	724 641	219	0	724 860
ECL 31.12.2022	1	0	0	1
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	1 198 884	8 105	7 524	1 214 513

LIITE 8 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Velat luottolaitoksille		
Keskuspankeille	78 400	128 400
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	347 519	326 780
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	998 853	667 785
Velat luottolaitoksille yhteensä	1 424 772	1 122 965
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	33 435	55 930
Velat asiakkaille yhteensä	33 435	55 930
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	1 458 207	1 178 895

Velat keskuspankeille -erä sisältää vakuudellisen TLTRO III -rahoituksen 78 400 tuhatta euroa. Rahoitus erääntyy maaliskuussa 2024 (70 000 tuhatta euroa) ja kesäkuussa 2024 (8 400 tuhatta euroa), mutta enneaikainen takaisinmaksu on ollut mahdollista tammikuusta 2023 alkaen.

TLTRO-lainojen korko perustuu EKP:n talletuskorkoon ja pankin nettoluotonannon kasvuun. Aikavälillä 24.6.2020-23.6.2022 korko voi olla EKP:n talletuskorko (-0,5 %) vähennettynä lisäkorolla 0,5 %. Lisäkor-ko edellä mainitulle aikavälille on tuloutettu tilikauden 2021 aikana. EKP muutti luottojen korkosäätö-jä marraskuussa 2022, josta alkaen korko on sidottu EKP:n ohjaukorkoon. Rahoituksen lopullinen korko tarkistetaan TLTRO III -rahoitusoperaation eräännyttyä. Lainat on käsitelty IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti.

LIITE 9 JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

KOHDE-ETUUKSIEN NIMELLISARVOT JA JOHDANNAISTEN KÄYVÄT ARVOT

31.12.2023 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksu-aika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	524 900	100 000	624 900	9 220	1 798
Johdannaissopimukset yhteensä	-	524 900	100 000	624 900	9 220	1 798

Käyvän arvon suojauksen kohteena olevien kiinteäkorkoisten talletusten nimellisarvo raportointihetkellä oli 624 900 tuhatta euroa. Erä sisältyy taseella erään ”saamiset luottolaitoksilta”. Johdannaissopimusten nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

31.12.2022 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksu-aika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojauslaskentaan käytetyt johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	200 000	-	200 000	-	5 975
Johdannaissopimukset yhteensä	-	200 000	-	200 000	-	5 975

SUOJAUSLASKENNAN VAIKUTUS TALOUDELLISEEN ASEMAAN JA TULOKSEEN

Käyvän arvon suojaukset (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Velat		
Suojattujen talletusten kirjanpitoarvo	633 069	193 827
josta suojausoikaisujen kertynyt määrä	8 169	-6 173

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETTOUTUS

31.12.2023	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin						
	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvo taseessa, netto	Vakuudeksi saatu käteinen	Vakuudeksi annettu käteinen	Netto
(1 000 euroa)							
Varat							
Johdannais-sopimukset	16 575	0	16 575	6 104	11 790	0	0
Yhteensä	16 575	0	16 575	6 104	11 790	0	0
Velat							
Johdannais-sopimukset	6 104	0	6 104	6 104	0	0	0
Yhteensä	6 104	0	6 104	6 104	0	0	0

Vuonna 2022 johdannais-sopimukset raportoitu varoina ja velkoina.

LIITE 10 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Joukkovelkakirjalainat	254 931	254 892
Sijoitustodistukset	28 965	67 323
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	283 896	322 214

Tilikauden lopussa ulkona on lisäksi sijoitustodistuksia nimellispääomaltaan yhteensä 29 000 (67 500) tuhatta euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 3, arvoväli on 2 000 - 20 000 tuhatta euroa ja keskimaturiteetti 9,3 kuukautta.

LISTATUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellisarvo	Valuutta
BONUM 17012024	3.6.2020	17.1.2024	EB 12 kk + 1,20 %	55 000	EUR
BONUM 26102026	20.10.2021	20.10.2026	EB 3 kk + 0,85 %	20 000	EUR
BONUM 16112025	16.11.2021	16.11.2025	EB 3 kk + 0,75 %	30 000	EUR
BONUM 05042025	5.4.2022	5.4.2025	EB 3 kk + 1,40 %	50 000	EUR
BONUM 22042027	22.4.2022	22.4.2027	EB 12 kk + 1,25 %	50 000	EUR
Tilikaudella liikkeeseenlasketut					
BONUM 19072028	19.7.2023	19.7.2028	EB 6 kk + 1,11 %	50 000	EUR

RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUIJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN:

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Kirjanpitoarvo 1.1.	322 214	284 920
Joukkovelkakirjojen lisäykset	49 994	99 911
Sijoitustodistusten lisäykset	79 279	239 012
Lisäykset yhteensä	129 273	338 923
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-50 000	-100 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-118 219	-201 853
Vähennykset yhteensä	-168 219	-301 853
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	-38 946	37 070
Arvostukset	629	224
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	283 896	322 214

LIITE 11 ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Muut vakuudet Suomen Pankille	143 199	162 940
Muut annetut vakuudet	0	5 150
Annetut vakuudet yhteensä	143 199	168 090
Saadut vakuudet		
Muut saadut vakuudet	11 790	0
POP Pankkien antamat talletussitoumukset	68 208	67 958
Saadut vakuudet yhteensä	79 998	67 958

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

LIITE 12 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Luottolupaukset	171 533	160 498
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	171 533	160 498

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

LIITE 13 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 johtoon kuuluvat avainhenkilöt. 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 2023 henkilökunnan ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

LIIKETAPAHTUMAT LÄHIPIIRIIN KUULUVIEN TAHOJEN KANSSA

(1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt		Muut	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Varat				
Saamistodistukset			7 918	
Luotot	271	284	0	219
Odotettavissa olevat luottotappiot	0	0	1	0
Velat				
Talletukset	34	5	30 905	5 601
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottolupaukset	8	8	250	250

JOHTOON KUULUVIEN AVAINHENKILÖIDEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	1.1 - 31.12.2023	1.1 - 31.12.2022
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	1 036	1 030
Yhteensä	1 036	1 030

TOIMITUSJOHTAJAN JA HALLITUKSEN SEKÄ VARAHENKILÖIDEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	Palkka ja palkkiot
Ali-Tolppa Pia, toimitusjohtaja	240
Pulli Jaakko, hallituksen puheenjohtaja	36
Linna Hanna, hallituksen varapuheenjohtaja	27
Lähteenmäki Ilkka, hallituksen jäsen	24
Salo Kirsi, hallituksen jäsen	24
Yhteensä	350

LIITE 14 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Bonum Pankki Oyj:n hallituksella ei ole tiedossa sellaisia tilinpäätöspäivän jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta tilinpäätöksessä esitettyyn informaatioon.

Espoossa 15.2.2024

Bonum Pankki Oyj:n hallitus

www.poppankki.fi

