

Bonum Pankki Oyj

**TOIMINTAKERTOMUS  
JA TILINPÄÄTÖS**

1.1.–31.12.2016

# SISÄLTÖ

|  |    |
|--|----|
| TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1.–31.12.2016 .....                              | 3  |
| Toimintaympäristö .....  | 3  |
| POP Pankki -ryhmä .....  | 4  |
| Bonum Pankin liiketoiminta .....   | 4  |
| Taloudellinen asema .....  | 5  |
| Osakkeet ja oma pääoma .....   | 8  |
| Vakavaraisuuden hallinta, riskien hallinta ja riskiasema .....                   | 8  |
| Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä .....                                  | 14 |
| Palkitsemisjärjestelmä .....   | 14 |
| Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot .....   | 16 |
| Talletussuoja .....  | 16 |
| Yhteiskuntavastuu .....  | 16 |
| Tilikauden jälkeiset tapahtumat .....  | 16 |
| Liiketoiminnan kehitys vuonna 2017 .....   | 16 |
| Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä .....                   | 16 |
| TILINPÄÄTÖS 1.1.–31.12.2016 .....  | 17 |
| Tuloslaskelma .....  | 17 |
| Laaja tuloslaskelma .....  | 17 |
| Tase .....   | 18 |
| Laskelma oman pääoman muutoksista .....  | 19 |
| Rahavirtalaskelma .....  | 20 |
| Liite 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet .....                                 | 21 |
| Liite 2 Riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet .....          | 29 |
| Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot .....  | 38 |
| Liite 3 Korkotuotot ja -kulut .....  | 38 |
| Liite 4 Palkkiotuotot ja -kulut, netto .....                                     | 38 |
| Liite 5 Sijoitustoiminnan nettotuotot .....                                      | 39 |
| Liite 6 Liiketoiminnan muut tuotot .....   | 39 |
| Liite 7 Henkilöstökulut .....  | 39 |
| Liite 8 Liiketoiminnan muut kulut .....  | 40 |
| Liite 9 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä .....                | 40 |
| Liite 10 Tuloverot .....   | 41 |
| Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen tuloslaskelmaerät arvostusluokittain ..... | 42 |
| Varoja koskevat liitetiedot .....  | 43 |
| Liite 12 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu .....                           | 44 |
| Liite 13 Käteiset varat .....  | 44 |
| Liite 14 Lainat ja saamiset .....  | 44 |
| Liite 15 Sijoitusomaisuus .....  | 44 |
| Liite 16 Aineettomat hyödykkeet .....  | 45 |
| Liite 17 Aineelliset hyödykkeet .....  | 46 |
| Liite 18 Muut varat .....  | 46 |
| Liite 19 Laskennalliset verot .....  | 46 |
| Velkoja ja omaa pääomaa koskevat liitetiedot .....                               | 48 |
| Liite 20 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille .....                            | 48 |
| Liite 21 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat .....                         | 48 |
| Liite 22 Muut velat .....  | 48 |
| Liite 23 Oma pääoma .....  | 49 |
| Muut liitetiedot .....   | 50 |
| Liite 24 Annetut vakuudet .....  | 50 |
| Liite 25 Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....                                   | 50 |
| Liite 26 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti .....                        | 50 |
| Liite 27 Muut vuokrasopimukset .....   | 52 |
| Liite 28 Lähipiiritiedot .....   | 52 |
| Liite 29 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat .....                            | 52 |

# TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1.–31.12.2016

## Toimintaympäristö

POP Pankki -ryhmä keskittyy pankkitoiminnassaan erityisesti yksityisasiakkaisiin, maaseutuyrityksiin, kuten maa- ja metsätalousyrityksiin, sekä pienyrityksiin. Pankkiliiketoiminnassa painottuvat pankkien pääkonttoripaikkakunnat, jotka sijaitsevat pienehköissä kaupungeissa ja kunnissa. Pankkiliiketoiminta on ryhmätasolla kuitenkin hyvin maantieteellisesti hajautunutta kasvukusten ja uuskonttorien edustaessa viime vuosien tärkeintä kasvualuetta. Vahinkovakuutustoiminnan osalta liiketoiminta on hyvin maantieteellisesti hajautunutta.

POP Pankki -ryhmän toiminnan kannalta keskeisimpiä tekijöitä ovat kotimaan yleinen talouskehitys, toimialan sääntelymuutokset sekä yleinen markkinakorkojen taso. Matalan korkotason jatkuminen lisää pankkitoiminnan kannattavuuden haasteita ja alan sääntelyuudistukset sitovat kehitysresursseja. Toimialalla kilpailu on monimuotoistumassa esimerkiksi maksamisen, sijoittamisen ja lainaamisen alueilla. Myös perinteiset pankit kehittävät edelleen kilpailukykyänsä.

Suomen talouskehityksessä tapahtui varovainen käänne parempaan suuntaan vuoden 2016 aikana. Työttömyys kääntyi vuoden aikana laskuun ja erityisesti rakennusalan investoinnit lisääntyivät voimakkaasti. Teollisuuden

ja myös viennin kehitys oli edelleen vaatimatonta, mutta näkymät parantuivat selvästi, kun hallituksen johdolla saatiin aikaiseksi tuottavuuden paranemista tukeva kattavuudeltaan laaja kilpailukykysojimus. Sen arvioidaan tukevan teollisuuden ja erityisesti viennin kilpailukykyä. Kuluttajien ostovoimaa ja siten esimerkiksi kotimaisen kaupan ja palvelualan näkymiä heikentävää vaikutusta pyrittiin ratkaisussa kompensoimaan tuloverotuksen keventämisellä. Yrityssektori hyötyi myös edelleen alhaisesta energian hinnasta ja korkotasosta. Maatalouden osalta kannattavuus kääntyi kasvuun, mutta jäi edelleen matalalle tasolle vertailussa pitemmän aikavälin tasoihin.

Alhainen korkotaso ja inflaatio tukivat erityisesti velkaa omaavien kotitalouksien tilannetta. Asuntomarkkinoille leimaa-antavana oli vuokrien jatkuva nousu sekä asuntojen hintakehityksen alueellinen eriytyminen. Erityisesti pääkaupunkiseudun ja myös eräiden muiden kasvukusten asuntojen hintatasot jatkoivat nousuaan korkealle tasolle suhteessa kotitalouksien käytettävissä oleviin tuloihin. Muilla alueilla asuntojen hintakehitys on ollut vaatimatonta ja joillakin alueilla hinnat ovat jopa laskeneet. Myös myyntiajoissa on nähty kasvavia eroja alueiden ja asuntotyypin välillä.

## POP Pankki -ryhmä

Bonum Pankki Oyj on POP Pankkiliitto osk:n jäsen ja sen kokonaan omistama tytäryhtiö, ja se kuuluu 31.12.2015 toimintansa aloittaneeseen POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 26 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkiliitto osk, näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden määrävallasta yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. POP Pankkiliitto osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmähajauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

## Bonum Pankin liiketoiminta

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

Bonum Pankin toiminta yhteenliittymässä on vakiintunut vuoden 2016 aikana ja takana on ensimmäinen kokonainen toimintavuosi keskusluottolaitospalvelujen tarjoajana POP Pankeille. Tilikauden aikana Bonum Pankki on kasvattanut merkittävästi POP Pankeille tarjottavia treasury-palveluja sekä valmistellut ja varmistanut pankkien pidempiaikaisen rahoituksen saatavuutta.

Keskusluottolaitospalveluiden lisäksi Bonum Pankki vastaa POP Pankkien asiakkaiden maksukorttien ja korttiluottojen myöntämisestä ja ylläpidosta. Bonum Pankki on ollut Visa European osakkeiden omistaja ja on välittänyt Visan tavaramerkin alla toimivia korttituotteita. Visa European hallitus sopi kevään aikana yhtiön myymisestä yhdysvaltalaiselle Visa Inc. -yhtiölle. Myynti toteutui kesäkuussa ja Bonum Pankki Oyj:n osuuden myyntivoitto oli noin 1,5 miljoonaa

euroa. Kaupan yhteydessä Bonum Pankki vastaanotti myös Visa Inc. C-sarjan osakkeita osana kauppahintaa. Luottoluokituslaitos S&P Global Ratings myönsi 23.5.2016 Bonum Pankki Oyj:lle pitkäaikaisen investointitason (investment grade) luottoluokituksen 'BBB' ja lyhytaikaisen luottoluokituksen 'A-2'. Näkymät ovat vakaat. Annettu luokitus heijastelee S&P:n käyttämien kriteerien mukaan tehtyä arviota, jossa analysoitiin muun muassa POP Pankki -ryhmän liiketoiminta-asetta, taloudellista suoriutumista, pääoma- ja likviditeettipuskureita, riskiprofilia sekä varainhankintaa. S&P:n antama vakaa näkymä kuvastaa POP Pankki -ryhmän vahvaa vakavaraisuutta, liiketoiminnan vakautta ja ennustettavuutta sekä odotuksia yhteenliittymän myötä paranevasta tehokkuudesta.

S&P Global Ratings vahvisti näkemyksensä luottoluokituksesta marraskuussa ja totesi samalla näkymien pysyneen vakaina. Bonum Pankin yhtiökokous päätti helmikuussa, että Bonum Pankin yhtiömuoto muutetaan julkiseksi osakeyhtiöksi.

Toukokuussa Bonum Pankki julkaisi 750 miljoonan euron joukkovelkakirjalainaohjelman ja laski sen puitteissa kesäkuussa liikkeelle ensimmäisen monivuotisen joukkovelkakirjalainan nimellispääomaltaan 100 miljoonaa euroa. Laina on vakuudeton kolmen vuoden seniorilaina, joka on listattu Helsingin Pörssissä. Järjestäjäpankkeina toimivat Danske Bank A/S ja Nordea Bank Finland Plc. Tukurahoituskanavan avaaminen monipuolistaa POP Pankki -ryhmän varainhankintaa ja tukee ryhmän kasvua.

Bonum Pankilla on myös 150 miljoonan euron sijoitustodistusohjelma. Sen puitteissa ei ole vielä laskettu liikkeeseen sijoitustodistuksia.

Vuoden 2016 aikana lopetettiin keskusluottolaitospalveluiden ja korttiliiketoiminnan palveluiden tarjoaminen POP Pankkiliitosta vuonna 2015 eronneille kuudelle pankille. Syksyllä 2016 pankeille palautettiin sopimuksen mukaisesti osa keskusluottolaitospalveluiden ja korttiliiketoiminnan kehittämismaksuista, sekä Bonum Pankissa olevat talletukset.

## Taloudellinen asema

### TULOS

Bonum Pankki Oyj:n tilikauden tulos oli 978 tuhatta euroa (306 tuhatta euroa 1.1.-31.12.2015). Tilikauden tulos muodostuu pääosin POP Pankeille tarjotuista keskusluottolaitospalveluiden korko- ja palkkiotuotoista sekä Visa-kaupasta saaduista tuotoista. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 76,71 prosenttia (82,59).

Pankin tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet vuoteen 2015 verrattuna seuraavasti:

| (1 000 €)   | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 | Muutos-%     |
|---|-----------------|-----------------|--------------|
| Korkotuotot   | 3 468           | 2 043           | 69,7         |
| Korkokulut  | -991            | -311            | 218,4        |
| <b>Korkokate</b>                                    | <b>2 476</b>    | <b>1 732</b>    | <b>43,0</b>  |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto                      | 4 082           | 2 416           | 68,9         |
| Sijoitustoiminnan nettotuotot                       | 1 936           | 163             | 1 091,3      |
| Liiketoiminnan muut tuotot                          | 1 228           | 1 539           | -20,2        |
| <b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>               | <b>9 722</b>    | <b>5 850</b>    | <b>66,2</b>  |
| Henkilöstökulut                                     | -1 216          | -1 032          | 17,8         |
| Liiketoiminnan muut kulut                           | -6 242          | -3 799          | 64,3         |
| Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -586            | -491            | 19,3         |
| <b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>                | <b>-8 044</b>   | <b>-5 322</b>   | <b>51,1</b>  |
| Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista       | -356            | -262            | 35,8         |
| <b>Tulos ennen veroja</b>                           | <b>1 322</b>    | <b>265</b>      | <b>398,5</b> |
| Tuloverot   | -344            | 41              | -948,3       |
| <b>Tilikauden tulos</b>                             | <b>978</b>      | <b>306</b>      | <b>219,7</b> |

Pankin korkokatteeksi muodostui 2 476 tuhatta euroa (1 732). Kasvu edellisvuoteen verrattuna oli 43 prosenttia, mikä johtui pääosin korttiliiketoiminnan kasvusta ja keskusluottolaitospalveluiden lisääntymisestä. Laskeva korkotaso ja negatiiviset rahamarkkinakorot ovat edelleen haastavia pankin korkotuottojen osalta.

Nettopalkkiotuotot kasvoivat 4 082 tuhanteen euroon (2 416). Palkkiotuotot ovat pääosin maksujenvälityspalkkioita ja korttiliiketoiminnan tuottoja.

Sijoitustoiminnan nettotuotot kasvoivat 1 936 tuhanteen euroon (163). Tuotot muodostuivat pääosin Visa-kaupasta saaduista myyntivoitoista.

Liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1 228 tuhatta euroa (1 539) ovat peräisin Bonum Pankin keskusluottolaitostoiminnan rakentamisesta POP Pankeilta perityistä maksuista.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Henkilöstökulut kasvoivat 1 216 tuhanteen euroon (1 032).

Liiketoiminnan muut kulut 6 242 tuhatta euroa (3 799) kasvoivat johtuen suurimmalta osin keskusluottolaitospalveluiden ja korttiliiketoiminnan laajentamisesta aiheutuneista kuluista.

## TASE

Bonum Pankki Oyj:n tase kasvoi hieman vuoden 2016 aikana ja oli vuoden lopussa 456 960 tuhatta euroa (427 333 tuhatta euroa 31.12.2015).

Pankin tase-erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

| (1 000 €)                                 | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Varat</b>                              |                |                |
| Käteiset varat                            | 85 073         | 159 147        |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta      | 74 408         | 47 725         |
| Lainat ja saamiset asiakkailta            | 38 556         | 43 944         |
| Sijoitusomaisuus                          | 254 638        | 171 147        |
| Aineettomat hyödykkeet                    | 2 364          | 2 932          |
| Aineelliset hyödykkeet                    | 53             | 50             |
| Muut varat                                | 1 556          | 1 893          |
| Verosaamiset                              | 312            | 495            |
| <b>Varat yhteensä</b>                     | <b>456 960</b> | <b>427 333</b> |
| <b>Velat</b>                              |                |                |
| Velat luottolaitoksille                   | 326 899        | 390 200        |
| Velat asiakkaille                         | 3 613          | 7 007          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 99 521         | 0              |
| Muut velat                                | 4 558          | 9 453          |
| Verovelat                                 | 685            | 435            |
| <b>Velat yhteensä</b>                     | <b>435 277</b> | <b>407 095</b> |
| <b>Oma pääoma</b>                         |                |                |
| Osakepääoma                               | 10 000         | 10 000         |
| Rahastot                                  | 10 387         | 9 919          |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)    | 318            | 12             |
| Tilikauden voitto (tappio)                | 978            | 306            |
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>                | <b>21 683</b>  | <b>20 237</b>  |
| <b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>       | <b>456 960</b> | <b>427 333</b> |

## KESKEISET TUNNUSLUVUT JA NIIDEN LASKENTAKAAVAT

| AVAINLUVUT            | 31.12.2016 IFRS | 31.12.2015 IFRS | 31.12.2014 IFRS |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Kulu-tuotto -suhde, % | 76,71           | 82,59           | 116,50          |
| ROA                   | 0,22            | 0,14            | -1,60           |
| ROE                   | 4,66            | 1,52            | -1,80           |
| Omavaraisuusaste      | 4,75            | 4,74            | 86,15           |

### Kulu-tuotto -suhde

$$\frac{\text{Hallintokulut+ liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate + palkkiotuotot ja kulut, netto + kaupankäynnin nettotuotot + sijoitustoiminnan nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot}} \times 100$$

### Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

### Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

### Vakavaraisuussuhde (TC), %

$$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Riskipainotetut saamiset yhteensä}} \times 100$$

### Omavaraisuusaste, %

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

## Osakkeet ja oma pääoma

Bonum Pankilla oli 31.12.2016 900 000 osaketta, jotka ovat kokonaan POP Pankkiliitto osk:n omistuksessa. Bonum Pankilla ei ole hallussa yhtiön omia osakkeita.

Bonum Pankin osakepääoma oli 31.12.2016 10 000 tuhatta euroa (10 000). Oma pääoma yhteensä oli 21 683 tuhatta euroa (20 237).

## Vakavaraisuuden hallinta, riskien hallinta ja riskiasema

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

tymän keskusyhteisön antamia ryhmän sisäisiä sitovia ohjeita.

Bonum Pankki Oyj on POP Pankkien yhteenliittymän keskusluottolaitos ja samalla jäsenluottolaitos. POP Pankkiliitto osk yhteenliittymän keskusyhteisönä valvoo Yhteenliittymälain 17 §:n mukaisesti riskienhallintajärjestelmien riittävyyttä ja toimivuutta jäsenluottolaitoksissa. Keskusyhteisö antaa jäsenluottolaitoksille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sitovia ohjeita riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Lisäksi jäsenluottolaitoksille on asetettu yhteisiä liiketoiminnan ohjausrajoja, joilla varmistetaan siitä, että yksittäisen jäsenluottolaitoksen ottamat riskit ovat hyväksyttävissä rajoissa.

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

### LIIKETOIMINNAN RISKIT

#### Luottoriskit

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

Bonum Pankin sijoitusomaisuus oli tilikauden lopussa yhteensä 254 638 tuhatta euroa (171 147). Likviditeettireserviin kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät valtioiden, kuntien, luottolaitosten ja yritysten liikkeesen laskemia saamistodistuksia, joista osa on vakuudellisia ja EKP vakuuskelpoisia luottoja. Lisäksi Bonum Pankilla oli likviditeettiportfolioon kuuluvia lyhytaikaisia pankkisaamia yhteensä 20 408 tuhatta euroa (47 725). Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan pääasias-

sa rajaamalla sijoituskohteiden luottokelpoisuutta sekä hajauttamalla sijoitusomaisuutta toimialoittain, vastapuolittain, sekä instrumenttiluokittain.

Pankkitoiminnan luottoriskiasema säilyi vakaana ja riskitasoltaan maltillisena. Korttiliiketoiminnan luottotappiot normalisoituivat ensimmäisen täyden toimintavuoden mukaiselle tasolle. Korttiliiketoiminnan luottoriskien hallinta perustuu maltilliseen luottopolitiikkaan, hakemuspisteytysmalliin sekä asiakkaan maksukyvyyn arviointiin. Muun pankkitoiminnan luottoriskien hallinta perustuu asiakkaan maksukyvyyn arviointiin sekä riittäviin ja turvaaviin vakuuksiin.

Korttiluottojen luottokanta pieneni tilikaudella 20,9 prosenttia päätyen 31 296 tuhanteen euroon (39 395). Korttiluottojen kannan alentuminen johtui POP Pankki -ryhmästä irtautuneiden pankkien korttisaamisten tasekaupasta. Vuonna 2016 korttiluotoista kirjattiin luottotappioita 370 tuhatta euroa (109) ja vuodelle 2016 on tehty saamisryhmäkohtainen arvonalentumisvaraus 140 tuhatta euroa (153). Muista pankkitoiminnan eristä ei ole kirjattu luottotappioita eikä niissä ole järjestämättömiä saamisia. Muut vähittäispankkitoiminnan lainaamiset olivat yhteensä 7 260 tuhatta euroa (4 549).

Bonum Pankin yli 90 päivää erääntyneenä olleet saamiset olivat 0,98 prosenttia (0,94) luottokannasta. Pankin 30-90 päivää erääntyneenä olleet saamiset olivat vuoden 2016 lopussa 0,05 prosenttia (0,10) luottokannasta.

Luottoriskille alttiita tase-eriä oli vuoden 2016 lopussa yhteensä 313 602 tuhatta euroa (262 968). Taseen ulkopuolisia sitovia luottolupauksia Bonum Pankilla oli 84 865 tuhatta euroa (101 165), jotka muodostuivat pääasiassa korttiluottojen vapaista luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä.

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

### **Likviditeettiriskit**

Likviditeettiriski voidaan jakaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskiin ja pitkän aikavälin rakenteelliseen rahoitusriskiin. Maksuvalmiusriskillä tarkoitetaan tilan-

netta, jossa pankki ei suoriudu maksuvelvoitteestaan ilman vaikeuksia. Rakenteellinen rahoitusriski tarkoittaa jälleenrahoitusriskiä, joka muodostuu taseen saamisten ja velkojen maturiteettieroista.

Likviditeettiriskeihin varaudutaan ylläpitämällä likviditeettireserviä, jonka turvin pankki kykenee selviytymään ilman ulkopuolista rahoitusta niin pitkään, että poikkeuksellisten olojen varalle laadittu rahoituksen jatkuvuus suunnitelma voidaan ottaa käyttöön täysimääräisesti. Likviditeettireservi muodostuu LCR kelpoisista likvideistä varoista, keskuspankkirahoituksen vakuudeksi kelpaavista varoista, sekä lyhyistä pankkisaamisista. Bonum Pankki seuraa POP Pankkien yhteenliittymän keskusluottolaitoksena jäsenpankkien maksuvalmiustilannetta ja lyhytaikaisia likviditeettitarpeita sekä vastaa pitkäaikaisen rahoituksen hankinnasta. Bonum Pankin rahoitusrakenteen suunnittelu perustuu koko yhteenliittymän likviditeetti- ja rahoitussuunnitteluun sekä keskusyhteisön niille antamiin tavoitteisiin ja ohjauksirajoihin.

Maksuvalmiusriskin mittaamisen keskeinen tunnusluku on EU:n vakavaraisuusasetuksessa määritelty maksuvalmiusvaatimus (LCR). LCR-suhdeluvun vähimmäisvaatimus oli vuonna 2016 70 prosenttia ja se nousi vuoden 2017 alusta 80 prosenttiin. LCR-suhdeluvun vähimmäisvaatimus nousee 1.1.2018 100 prosentin tasolle. Bonum Pankin LCR-suhdeluku oli vuoden 2016 lopussa 133,6 prosenttia (153,3).

### **Markkinariskit**

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

### **Korkoriski**

Bonum Pankin liiketoiminnan merkittävin markkinariski on korkoriski. Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason

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

Korkoriskiä syntyy likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkiluottoiminnan rahoitustaseesta. Bonum Pankki ei käyttänyt johdannaisia vuonna 2016.

Bonum Pankki seuraa korkoriskiä taseen nykyarvomenetelmällä ja dynaamisella tulosriskimallilla kuukausittain. Nykyarvomenetelmä mittaa taseen laskennallisen markkina-arvon muutosta korkojen muuttuessa. Nykyarvomenetelmässä taseen markkina-arvo lasketaan yksittäisten taseerien odotettujen kassavirtojen nykyarvona. Korkoherkkyyksimittareilla seurataan lähinnä sijoituserien korko- ja luottospread-muutoksien aiheuttamia markkina-arvojen muutoksia eri korkoskenaarioissa. Tulosriskimallilla 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 muun muassa eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan liiketoiminnan tekemässä uuden tuotteen tai palvelun arviointiprosessissa, jonka riskienvalvonta katselmoi. Pankki tekee vuosittain operatiivisten riskien itsearviointin tekemiensä riskikartoitusten perusteella, joissa hyödynnetään operatiivisten riskien tapahtumaseurantaa. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

### **Strateginen riski**

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

Liiketoimintasuunnitelmassa määriteltyjen strategisten tavoitteiden mukaisesti Bonum Pankin on pystyttävä varmistamaan POP Pankkien tarvitsemat perustoiminnot. Potentiaalisia strategisia uhkakuvia on huomioitu pääomatarvetta arvioitaessa. Laaditussa strategiassa keskitytään Yhteenliittymän jäsenpankkien tarvitsemien keskusluottolaitostointojen ja korttiluottoiminnan vakiinnuttamiseen.

Strategisia riskejä pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositaso suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään analyyseja POP Pankki -ryhmän tilasta ja liiketoiminnan kehityksestä sekä analyyseja ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

### **VAKAVARAISUUDEN HALLINTA**

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

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

Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista, joista vähennetään EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset vähennyserät. Vuoden 2016

lopussa Bonum Pankin omat varat yhteensä olivat 18 685 tuhatta euroa (17 409), joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

Vuoden 2016 lopussa Bonum Pankin vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde oli 28,74 prosenttia (19,52) ja ydinpääoman suhde riskipainotettuihin eriin 28,74 prosenttia (19,52). Bonum Pankki ei lue tilikauden voittoa omiin varoihin. Bonum Pankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti ensisijaisesti POP Pankki-ryhmästä irtautuneiden pankkien keskusluottolaitospalvelujen lopettaminen ja korttiliiketoiminnan siirrot, jotka pienensivät riskipainotettujen saamisten määrää. Myös sijoituserien allokaatiomuutokset ovat pienentäneet riskipainotettujen saamisten määrää. Operatiivisen riskin pääomavaade normalisoituu liiketoiminnan palkkiotuotojen mukana edelleen vuonna 2017.

POP Pankkiliitto osk:n osuuspääomaa korotettiin joulukuussa 2016. Osuuspääoman korotuksesta 10

miljoonaa euroa tullaan käyttämään Bonum Pankin pääomien vahvistamiseen, millä pyritään varautumaan keskusluottolaitoksen liiketoiminnan tehostamiseen ja laajenemiseen tulevina vuosina.

Lakisääteinen alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia ja ydinpääomalle 4,5 prosenttia. Vuoden 2015 alussa otettiin 8 prosentin vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi käyttöön kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 prosenttia sekä muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0 - 2,5 prosentin tasolle. Finanssivalvonta ei ole toistaiseksi asettanut muuttuvaa lisäpääomavaatimusta suomalaisille vastuille.

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

| VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO (1 000 €)                                    | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|---|----------------|----------------|
| Ydinpääoma ennen vähennyksiä  | 20 705         | 19 928         |
| Vähennykset ydinpääomasta   | -2 020         | -2 518         |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                                       | <b>18 685</b>  | <b>17 410</b>  |
| Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä                               | 0              | 0              |
| Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta                                | 0              | 0              |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1)   | 0              | 0              |
| Ensisijainen pääoma (T1=CET1+AT1)                                       | 18 685         | 17 410         |
| Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä                                   | 0              | 0              |
| Vähennykset toissijaisesta pääomasta                                    | 0              | 0              |
| Toissijainen pääoma (T2)  | 0              | 0              |
| <b>Omat varat yhteensä (TC=T1+T2)</b>                                   | <b>18 685</b>  | <b>17 410</b>  |
| <b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>                                    | <b>65 014</b>  | <b>89 175</b>  |
| - josta luottoriskin osuus  | 53 948         | 82 755         |
| - josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)                                  | 0              | 0              |
| - josta markkinariskin osuus (valuuttariski)                            | 0              | 0              |
| - josta operatiivisen riskin osuus                                      | 11 066         | 6 420          |
| Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2.5%)              | 1 625          | 2 229          |
| Vastasyklinen pääomapuskuri   | 60             | 72             |
| Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)               | 28,74 %        | 19,52 %        |
| Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)        | 28,74 %        | 19,52 %        |
| <b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)</b> | <b>28,74 %</b> | <b>19,52 %</b> |
| <b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>  |                |                |
| Ensisijainen pääoma (T1)  | 18 685         | 17 410         |
| Vastuut yhteensä  | 463 362        | 441 750        |
| Vähimmäisomavaraisuusaste, %  | 4,03 %         | 3,94 %         |

## SISÄINEN VALVONTA

Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistumaan siitä, että organisaatio toimii säännösten mukaisesti, hallitsee riskejä kattavasti ja että organisaation toiminta on tehokasta ja luotettavaa. Bonum Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankissa eri tasoille asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan sovittuja ja asetettuja sisäisen valvonnan ohjeita noudattaen. Sisäinen valvonta on pankin sisältä käsin tapahtuvaa hallintoelinten ja organisaation itsensä hoitamaa tarkailua ja kohdistuu ensisijassa toiminnan tilaan, laatuun ja tuloksiin. Sisäistä valvontaa suorittavat hallitus, toimitusjohtaja, toimiva johto, esimiehet ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista niitä havaitessaan.

## SISÄINEN TARKASTUS

Yhteenliittymän keskusyhteisö vastaa keskitetysti sisäisen tarkastuksen ohjaamisesta ja järjestämisestä yhteenliittymän keskusyhteisössä, jäsenluottolaitoksissa sekä muissa yhteenliittymään kuuluvissa yrityksissä. Pankin sisäinen tarkastus perustuu hallituksen vahvistamaan sisäisen tarkastuksen ohjeeseen ja hallituksen hyväksymään tarkastussuunnitelmaan. Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan ensisijaisesti pankin hallitukselle. Pankin hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot suoritettujen tarkastusten jälkeen. Pankissa vuoden aikana toteutetut sisäiset tarkastukset on suorittanut PricewaterhouseCoopers Oy.

## BONUM PANKIN HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Varsinaisessa yhtiökokouksessa 29.2.2016 vahvistettiin vuoden 2015 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Bonum Pankki Oy:n hallitukseen kuuluu viisi jäsentä. Hallitus on kokoontunut vuoden aikana 15 kertaa.

### Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hallituksen puheenjohtaja:

- **Ossi Karesvuo**, toimitusjohtaja

Hallituksen varapuheenjohtaja:

- **Ilkka Harjunpää**, toimitusjohtaja

Jäsenet:

- **Hanna Linna**, toimitusjohtaja
- **Timo Hulkko**, johtaja
- **Mikael Zilliacus**, lakiasianjohtaja

Bonum Pankin toimitusjohtajana toimii **Anders Dahlqvist** ja hänen sijaisenaan **Lassi Vepsäläinen**.

Pankin palveluksessa oli 31.12.2016 14 henkilöä, kaikki kokoaikaisia joista 13 vakituisessa ja yksi määräaikaisessa työsuhhteessa. Työntekijöiden ammatillista osaamista ylläpidetään ja kehitetään pankin tarpeiden, muuttuvan toimintaympäristön sekä henkilöiden yksilöllisten osaamisvaatimusten ja niissä tapahtuvien muutosten mukaisesti.

### TILINTARKASTUS

Yhtiön varsinaisena tilintarkastajana on toiminut KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT **Johanna Gråsten**.

## Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

Bonum Pankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmä on julkistettu Pankin nettisivuilla osoitteessa [www.bonumpankki.fi/fi\\_FI/governance](http://www.bonumpankki.fi/fi_FI/governance).

## Palkitsemisjärjestelmä

### PALKITSEMISJÄRJESTELMÄN MÄÄRITTELYSSÄ KÄYTETTY PÄÄTÖSENTEKOPROSESSI

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

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

### PALKITSEMISEN JA TULOKSEN VÄLINEN SUHDE

Palkitsemisjärjestelmän tulee olla pankin liiketoimin-

tastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja sen tulee vastata pankin pitkän aikavälin etua. Sen tulee myös olla sopusoinnussa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa sekä edistää niitä.

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

Pankissa kenenkään palkkionsaajan muuttuva palkkio ei voi ylittää 50.000 euroa yhden vuoden ansaintajak-solta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden mak-samatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt alle 10,5 prosenttiin.

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

### PALKKIOIDEN KIINTEIDEN JA MUUTTUVIEN OSIEN SUHDE

Pankin palkitsemisjärjestelmässä muuttuvat palkkiot voivat olla enintään 20 prosenttia kiinteästä vuosipal-kasta.

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

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Muuttuvien palkkioiden maksuperusteet päätetään ja tiedotetaan palkkionsaajille etukäteen. Ilman etukäteen asetettua ja tiedotettua maksuperustetta hallitus voi kuitenkin palkkita työntekijää poikkeuksellisen hyvästä suorituksesta enintään yhden kuukauden palkkaa vastaavalla palkkiolla
2. Palkkion on perustuttava kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen toiminnon suorituksesta. Suoritusta arvioitaessa on huomioitava se, miten suoritus on toteutunut pitkällä aikavälillä

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

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

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista henkilöistä ja heille maksetuista palkkioista:

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

#### **TOTEUTUNEET PALKKIOT**

Pankissa on tilikauden aikana maksettu muuttuvia palkkioita, aloitusrahoja tai erorahoja ei ole maksettu. Työsopimuksissa ei ole sovittu erorahoista.

Pankissa ei tilikauden aikana ole maksettu yli miljoonan euron palkkiota.

## Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Bonum Pankin pankkijärjestelmä on ulkoistettu Oy Samlink Ab:iin, josta yhteenliittymän jäsenosuuspankit omistavat 5,23 prosenttia. Bonum Pankin kirjanpito on hoidettu Oy Samlinkin Ab:n täysin omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Bonum Pankin maksusanomien välitys (pois lukien POP Pankki -ryhmän sisäiset maksut) on hoidettu Tieto Oyj:n ylläpitämän SWIFT Service Bureaun kautta.

Korttiliiketoimintaan kuuluvat palvelut on ulkoistettu Samlinkille, Nets Oy:lle, Intrum Justitia Oy:lle ja TAG Oy:lle.

## Talletussuoja

Bonum Pankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 000 euroon saakka. Bonum Pankin toiminta keskittyy yhteenliittymän jäsenosuuspankeille tarjottaviin keskusluottolaitospalveluihin, joten talletussuojarahaston merkitys on vähäinen.

## Yhteiskuntavastuu

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

## Tilikauden jälkeiset tapahtumat

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

## Liiketoiminnan kehitys vuonna 2017

Bonum Pankin liikkeelle laskemien maksukorttien käyttöä ja myyntiä tehostetaan ja virtaviivaistetaan yhdessä POP Pankkien kanssa. Pankin toiminnan kehittäminen edellyttää panostusta POP Pankkien henkilökunnan koulutukseen, riskienhallintaan ja sisäiseen valvontaan. Bonum Pankin vähittäispankin palvelutarjontaan tuodaan muun muassa POP Pankkien tunnistuspalvelu sekä verkkomaksu.

POP Pankkiliitto osk:n kokous on päättänyt Bonum Pankin lisäpääomittamisesta 10 miljoonalla eurolla. Pääomitus tapahtuu vuoden 2017 aikana.

## Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Bonum Pankin jakokelpoiset voittovarot olivat 1 296 tuhatta euroa. Bonum Pankin hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto 978 tuhatta euroa kirjataan kertyneisiin voittovaroihin eikä osinkoa jaeta.

# TILINPÄÄTÖS 1.1.–31.12.2016

## TULOSLASKELMA

| (1 000 €)   | Liite    | 1.1.–31.12.2016 | 1.1.–31.12.2015 | Muutos-%     |
|---|----------|-----------------|-----------------|--------------|
| Korkotuotot   | Liite 3  | 3 468           | 2 043           | 69,7         |
| Korkokulut  | Liite 3  | -991            | -311            | 218,4        |
| <b>Korkokate</b>                                    |          | <b>2 476</b>    | <b>1 732</b>    | <b>43,0</b>  |
| Palkkiotuotot ja -kulut, netto                      | Liite 4  | 4 082           | 2 416           | 68,9         |
| Sijoitustoiminnan nettotuotot                       | Liite 5  | 1 936           | 163             | 1 091,3      |
| Liiketoiminnan muut tuotot                          | Liite 6  | 1 228           | 1 539           | -20,2        |
| <b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>               |          | <b>9 722</b>    | <b>5 850</b>    | <b>66,2</b>  |
| Henkilöstökulut                                     | Liite 7  | -1 216          | -1 032          | 17,8         |
| Liiketoiminnan muut kulut                           | Liite 8  | -6 242          | -3 799          | 64,3         |
| Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | Liite 9  | -586            | -491            | 19,3         |
| <b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>                |          | <b>-8 044</b>   | <b>-5 322</b>   | <b>51,1</b>  |
| Arvon alentumistappiot lainoista ja saamisista      | Liite 14 | -356            | -262            | 35,8         |
| <b>Tulos ennen veroja</b>                           |          | <b>1 322</b>    | <b>265</b>      | <b>398,5</b> |
| Tuloverot   | Liite 10 | -344            | 41              | -948,3       |
| <b>Tilikauden tulos</b>                             |          | <b>978</b>      | <b>306</b>      | <b>219,7</b> |

## LAAJA TULOSLASKELMA

| (1 000 €)   | Liite    | 1.1.–31.12.2016 | 1.1.–1.12.2015 | Muutos-%     |
|---|----------|-----------------|----------------|--------------|
| Tilikauden tulos  |          | 978             | 306            | 219,7        |
| Muut laajan tuloksen erät                                   |          |                 |                |              |
| Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi |          |                 |                |              |
| Käyvän arvon rahaston muutos                                |          |                 |                |              |
| Myytavissä olevien sijoitusten arvostuksista                | Liite 23 | 468             | -81            | -680,0       |
| <b>Tilikauden laaja tulos</b>                               |          | <b>1 446</b>    | <b>225</b>     | <b>542,2</b> |

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

**TASE**

| (1 000 €)                                 | Liite    | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|---|----------|----------------|----------------|
| <b>Varat</b>                              |          |                |                |
| Käteiset varat                            | Liite 13 | 85 073         | 159 147        |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta      | Liite 14 | 74 408         | 47 725         |
| Lainat ja saamiset asiakkailta            | Liite 14 | 38 556         | 43 944         |
| Sijoitusomaisuus                          | Liite 15 | 254 638        | 171 147        |
| Aineettomat hyödykkeet                    | Liite 16 | 2 364          | 2 932          |
| Aineelliset hyödykkeet                    | Liite 17 | 53             | 50             |
| Muut varat                                | Liite 18 | 1 556          | 1 893          |
| Verosaamiset                              | Liite 19 | 312            | 495            |
| <b>Varat yhteensä</b>                     |          | <b>456 960</b> | <b>427 333</b> |
| <b>Velat</b>                              |          |                |                |
| Velat luottolaitoksille                   | Liite 20 | 326 899        | 390 200        |
| Velat asiakkaille                         | Liite 20 | 3 613          | 7 007          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | Liite 21 | 99 521         | 0              |
| Muut velat                                | Liite 22 | 4 558          | 9 453          |
| Verovelat                                 | Liite 22 | 685            | 435            |
| <b>Velat yhteensä</b>                     |          | <b>435 277</b> | <b>407 095</b> |
| <b>Oma pääoma</b>                         |          |                |                |
| Osakepääoma                               | Liite 23 | 10 000         | 10 000         |
| Rahastot                                  | Liite 23 | 10 387         | 9 919          |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)    | Liite 23 | 318            | 12             |
| Tilikauden voitto (tappio)                |          | 978            | 306            |
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>                |          | <b>21 683</b>  | <b>20 237</b>  |
| <b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>       |          | <b>456 960</b> | <b>427 333</b> |

## LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

| (1 000 €)                    | Osake-<br>pääoma | Käyvän arvon<br>rahasto | Muut<br>rahastot | Kertyneet<br>voittovarat | Oma pääoma<br>yhteensä |
|------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|--------------------------|------------------------|
| <b>Oma pääoma 1.1.2016</b>   | <b>10 000</b>    | <b>-81</b>              | <b>10 000</b>    | <b>318</b>               | <b>20 237</b>          |
| Tilikauden laaja tulos       |                  |                         |                  |                          |                        |
| Tilikauden tulos             |                  |                         |                  | 978                      | 978                    |
| Muut laajan tuloksen erät    |                  | 468                     |                  |                          | 468                    |
| Muut muutokset               |                  |                         |                  |                          | 0                      |
| <b>Oma pääoma 31.12.2016</b> | <b>10 000</b>    | <b>387</b>              | <b>10 000</b>    | <b>1 296</b>             | <b>21 683</b>          |

| (1 000 €)                    | Osake-<br>pääoma | Käyvän arvon<br>rahasto | Muut<br>rahastot | Kertyneet<br>voittovarat | Oma pääoma<br>yhteensä |
|------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|--------------------------|------------------------|
| <b>Oma pääoma 1.1.2015</b>   | <b>10 000</b>    | <b>-</b>                | <b>10 000</b>    | <b>8</b>                 | <b>20 008</b>          |
| Tilikauden laaja tulos       |                  |                         |                  |                          |                        |
| Tilikauden tulos             |                  |                         |                  | 306                      | 306                    |
| Muut laajan tuloksen erät    |                  | -81                     |                  |                          | -81                    |
| Muut muutokset               |                  |                         |                  | 4                        | 4                      |
| <b>Oma pääoma 31.12.2015</b> | <b>10 000</b>    | <b>-81</b>              | <b>10 000</b>    | <b>318</b>               | <b>20 237</b>          |

## RAHAVIRTALASKELMA

| (1 000 €)   | 1.1.–31.12.2016 | 1.1.–31.12.2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Liiketoiminnan rahavirta</b>                               |                 |                 |
| Tilikauden tulos  | 978             | 306             |
| Oikaisut tilikauden tulokseen                                 | 917             | 603             |
| <b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>     | <b>-129 262</b> | <b>-217 747</b> |
| Saamiset luottolaitoksilta                                    | -52 095         | -1 706          |
| Saamiset asiakkailta  | 5 401           | -44 097         |
| Saamistodistukset   | -82 637         | -171 248        |
| Sijoitusomaisuus  | -268            | -               |
| Muut varat  | 337             | -697            |
| <b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>    | <b>27 931</b>   | <b>403 934</b>  |
| Velat luottolaitoksille                                       | -63 302         | 390 200         |
| Velat asiakkaille   | -3 394          | 7 007           |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset          | 99 521          | -               |
| Varaukset ja muut velat                                       | -4 894          | 6 727           |
| Maksetut tuloverot  | -28             | -               |
| <b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>                      | <b>-99 465</b>  | <b>187 096</b>  |
| <b>Investointien rahavirta</b>                                |                 |                 |
| Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen vähennykset           | -               | 1 000           |
| Muiden sijoitusten lisäykset                                  | -1              | -               |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin       | -21             | -971            |
| <b>Investointien rahavirta yhteensä</b>                       | <b>-22</b>      | <b>29</b>       |
| <b>Rahavarojen muutos</b>                                     |                 |                 |
| Rahavarat tilikauden alussa                                   | 195 967         | 8 842           |
| Rahavarat tilikauden lopussa                                  | 96 481          | 195 967         |
| <b>Rahavarojen nettomuutos</b>                                | <b>-99 486</b>  | <b>187 125</b>  |
| Saadut korot  | 3 843           | 1 055           |
| Maksetut korot  | 1 033           | 222             |
| Saadut osingot  | 1               | -               |
| <b>Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut</b>                   | <b>917</b>      | <b>603</b>      |
| <b>Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut</b> |                 |                 |
| Saamisten arvonalentumiset                                    | -13             | 153             |
| Poistot   | 586             | 491             |
| Muut  | 344             | -41             |
| <b>Rahavarat</b>  |                 |                 |
| Käteiset varat  | 85 073          | 159 147         |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta           | 11 408          | 36 820          |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>96 481</b>   | <b>195 967</b>  |

### YLEISTÄ

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

Bonum Pankki Oyj (jäljempänä Bonum Pankki) on POP Pankkiliitto osk:n kokonaan omistama tytäryritys ja POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitos, joka toimii POP Pankkiliitto osk:n jäsenosuuspankkien (POP Pankkien) keskusluottolaitoksena. Bonum Pankki hoitaa POP Pankkien maksuliiketelejä ja välittää POP Pankkien ja muiden pankkien asiakkaiden väliset maksutapahtumat, hoitaa POP Pankkien vähimmäisvarantalletukset Suomen Pankkiin, ottaa vastaan POP Pankkien talletuksia ja myöntää POP Pankeille maksuvalmiuden hoitoon tarvittavia luottoja. Lisäksi Bonum Pankki hoitaa POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiuden hallintaa ja toimii rahoituksen tukkumarkkinoilla laskemalla liikkeeseen senior-ehtoisia vakuudettomia joukkovelkakirjalainoja. Bonum Pankin tehtäviin kuuluu myös POP Pankkien asiakkaiden Visa-kortteihin liittyvien toimintojen hoitaminen. Bonum Pankki on toiminut POP Pankkien maksukorttien liikkeeseenlaskijana kesäkuusta 2015 lähtien.

Bonum Pankin kotipaikka on Espoo. Jäljennös Bonum Pankin tilinpäätöksestä on saatavissa Bonum Pankki Oyj:n toimitiloista osoitteesta Hevosenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa [www.bonumpankki.fi](http://www.bonumpankki.fi).

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

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

#### Tilinpäätöksen laatimisperusta

Bonum Pankin tilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksytyistä kansainvälisistä 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.

Bonum Pankin tilinpäätös esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole ilmoitettu. 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 Pankin tilinpäätös on laadittu alkuperäisiin hankintamenoihin perustuen lukuun ottamatta myytävissä olevia rahoitusvaroja, jotka on arvostettu käypään arvoon. Bonum Pankilla ei ole tytär- tai osakkuusyrityksiä.

#### RAHOITUSINSTRUMENTIT

##### Luokittelu ja kirjaaminen taseessa

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

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

Rahoitusinstrumenttien kirjaaminen Bonum Pankin taseeseen ei ole riippuvainen arvostusta varten liitetiedoissa esitetystä luokittelusta. Taseeseen kirjattujen rahoitusvarojen ja -velkojen jako arvostusluokkiin esitetään liitteessä 12. Rahoitusinstrumenttien ostot ja myynnit on kirjattu kaupantekopäivänä. Myönnettyt lainat on kirjattu taseeseen sinä päivänä, jona asiakas on nostanut lainan. Liikkeeseen lasketut instrumentit kirjataan taseeseen sinä päivänä, jona asiakas tekee merkinnän.

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

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

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

#### Myytävikissä olevat rahoitusvarat

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

#### Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Bonum Pankki on uudelleenluokitellut tilikaudella 2015 eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Uudelleenluokittelun vuoksi pankki ei voi luokitella sijoituksia eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin tilikaudella 2016 ja 2017. Uudelleenluokittelu johtui Bonum Pankin sijoituspolitiikan muutoksesta, joka liittyy pankin vakavaraisuuden hallintaan ja sijoitusposition sopeuttamiseen vastaamaan liiketoiminnan volyymin odotettuja muutoksia.

#### Lainat ja muut saamiset

Lainoihin ja muihin saamisiin kirjataan saamiset luottolaitoksilta sekä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Saamiset yleisöltä muodostuvat pääasiassa korttiluotostaamisista. Lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintameno.

#### Muut rahoitusvelat

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

#### **Käyvän arvon määrittäminen**

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

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

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

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

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

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)

- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista) (taso 2)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

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

### **Rahoitusvarojen arvonalentuminen**

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

#### Myytävisissä olevat rahoitusvarat

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

Myös oman pääoman ehtoiseen instrumenttiin tehdyn sijoituksen käyvän arvon merkittävä tai pitkäaikainen lasku alle hankintamenon on objektiivista näyttöä arvon alentumisesta ja johtaa arvonalentumistappion kirjaamiseen. Oman pääoman ehtoiseen sijoitukseen tehty arvonalentuminen on merkittävä, kun käypä arvo on yli 30 prosenttia alle instrumentin alkuperäisen hankintamenon. Arvonalentumisen katsotaan olevan pitkäaikainen, kun se on kestänyt yhtäjaksoisesti yli 12 kuukautta. Arvonalentumistappion määrä on myytä-

vissä olevan oman pääoman ehtoisen instrumentin hankintamenon ja sen tilinpäätöspäivän käyvän arvon välinen erotus vähennettynä kyseisestä rahoitusvarasta aikaisemmin tulosvaikutteisesti kirjatulla arvonalentumistappioilla. Arvonalentumistappio kirjataan tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan nettotuottoihin. Myytävissä olevien oman pääoman ehtoisten rahoitusvarojen arvonalentumistappioita ei peruuteta tulosvaikutteisesti, vaan myöhempi arvomuutos kirjataan muihin laajan tuloksen eriin.

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

#### Lainat ja muut saamiset

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumista arvioidaan saamiskohtaisesti sekä ryhmäkohtaisesti samankaltaisten saamisten muodostamissa ryhmissä. Bonum Pankin lainat ja muut saamiset ovat pääasiasa korttiluottosaamisia, jotka eivät sisällä yksittäisiä merkittäviä saamisia. Korttiluottosaamisten arvonalentumista arvioidaan siksi ainoastaan saamisryhmäkohtaisesti.

Saamisryhmäkohtaista arvonalentumista arvioidaan ryhmittelemällä luottoriskiominaisuuksiltaan samankaltaiset saamiset ryhmiin. Saamisryhmäkohtaisina arvonalentumisina kirjataan sellaiset arvonalentumistappiot, joiden arvioidaan tapahtuneen, mutta joita ei voida kohdistaa yksittäiselle saamiselle. Saamisryhmäkohtaisen arvonalentumisen määrittämisessä huomioidaan luottoriskiominaisuuksiltaan vastaavien saamisryhmien aikaisempi tappiokehitys.

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumistappiot kirjataan taseeseen käyttäen vähennystiliä, joka oikaisee saamisen kirjanpitoarvoa. Tuloslaskelmassa arvonalentumistappio kirjataan arvonalentumistappioihin luotoista ja muista saamisista. Mikäli arvonalentumistappion määrä myöhemmin pienenee, arvonalentumistappiota peruutetaan vastaavasti.

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

## **AINEETOMAT HYÖDYKKEET**

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

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

Aineettomien hyödykkeiden hankintamenojen poistot aloitetaan siitä hetkestä, kun omaisuus on valmis käytettäväksi. Keskenkäisille aineettomille hyödykkeille suoritetaan arvonalentumistestaus vuosittain. Tutkimusmenot kirjataan kuluksi niiden toteutumishetkellä.

## **AINEELLISET HYÖDYKKEET**

Bonum Pankin taseeseen merkityt aineelliset hyödykkeet muodostuvat koneista ja kalustosta, jotka merkitään taseessa poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuon. Poistot perustuvat hyödykkeiden taloudelliseen käyttöaikaan. Koneiden ja kaluston taloudellinen käyttöaika on 3-10 vuotta.

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

## **VUOKRASOPIMUKSET**

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

## **TYÖSUHDE-ETUUDET**

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

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

## **TUOTTOJEN JA KULUJEN TULOUTUSPERIAATTEET**

### **Korkotuotot ja -kulut**

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

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

### **Palkkiotuotot ja -kulut**

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan pääsääntöisesti suoriteperiaatteen mukaisesti palvelun tai muun toimenpiteen suorittamisen yhteydessä. Sellaisista palkkioista, jotka koskevat useita vuosia, tuloutetaan tilikaudelle kuuluva osuus. Palkkioita, joiden katsotaan olevan kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitellään efektiivisen koron oikaisuina. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusinstrumenttien palkkiot tuloutetaan kuitenkin instrumentin alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä.

## Osingot

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

## Kehittämismaksutuotot

Bonum Pankki on perinyt asiakaspankeiltaan liiketoiminnan muihin tuottoihin merkittäviä kehittämismaksuja

keskusluottolaitostojen ja korttiliiketoiminnan kehitystyötä varten. Näitä maksuja ei ole tuloutettu siltä osin, kuin maksuilla on katettu aineettoman hyödykkeen hankintamenoon sisällytetyt kuluja. Tulouttamattomat maksut on käsitelty ennakkomaksuina ja ne on merkitty taseeseen muihin velkoihin. Ko. maksut tuloutetaan silloin, kun Bonum Pankki käyttää aineetonta hyödykettä tulon hankkimiseen. Vertailukauden tulouttamattomat maksut sisälsivät myös sellaisia eriä, jotka Bonum Pankki palautti tilikauden 2016 aikana POP Pankkiliitosta eronneille osuuspankeille.

## Tuloslaskelmaerien esittäminen tilinpäätöksessä:

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| Korkokate                     | Korkotuotot ja -kulut rahoitusvaroista ja -veloista, nimellisarvon ja hankintarvon välisen erotuksen jaksotusmäärä sekä palkkiot, jotka käsitellään osana rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa |
| Palkkiotuotot ja -kulut       | Palkkiotuotot luotonannosta, talletuksista, palkkiotuotot ja -kulut maksujenvälityksestä ja korttiliiketoiminnasta, palkkiokulut arvopapereista.   |
| Sijoitustoiminnan nettotuotot | Myytavissä olevien rahoitusvarojen realisoituneet myyntivoitot ja -tappiot, arvonalentumiset, myyntivoitot ja -tappiot, osingot, valuuttatoiminnan nettotuotot                                     |
| Liiketoiminnan muut tuotot    | Keskusluottolaitospalveluista saadut tuotot, pankeilta perityt kehittämismaksut sekä muut liiketoiminnan tuotot.   |
| Henkilöstökulut               | Palkat ja palkkiot, henkilösivukulut ja eläkekulut   |
| Liiketoiminnan muut kulut     | Muut hallintokulut, vuokratulot, kehittämiskulut sekä muut liiketoimintaan liittyvät kulut   |

## TULOVEROT

Tuloslaskelman verot koostuvat Bonum Pankin tilikauden tulokseen perustuvista veroista, aikaisempien tilikausien verojen oikaisuista ja laskennallisten verojen muutoksesta. Verokulu kirjataan tuloslaskelmaan, paitsi koskien eriä, jotka liittyvät suoraan omaan pääomaan tai muihin laajaan tulokseen kirjattuihin eriin, jolloin vero vaikutus kirjataan myös kyseisiin eriin.

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

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

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

## SEGMENTTIRAPORTOINTI

Bonum Pankki harjoittaa pankkitoimintaa. Pankilla on siten vain yksi toimintasegmentti, joten se ei esitä tilinpäätöksessään segmenttiraportointia.

## 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 liitteinä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvioihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon arviointiin sekä rahoitusvarojen ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin.

### Käyvän arvon arviointi

Johdon on arvioitava, milloin rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Johdon on lisäksi arvioita-

va, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio instrumentin käyvästä arvosta. Kun rahoitusinstrumenttien käypä arvo määritellään arvostusmenetelmän avulla, johdon harkintaa tarvitaan tällöin sovellettavan arvostusmenetelmän valintaan. Siltä osin, kun mallien tuottamiin tuloksiin ei ole käytettävissä markkinoilta saatavia syöttötietoja, johdon on arvioitava, miten arvostuksessa käytetään muita tietoja.

### Arvonalentuminen

Johdon on arvioitava säännöllisesti, onko rahoitusvaran tai muun omaisuuserän arvonalentumisesta objektiivista näyttöä ja tehtävä tarvittaessa omaisuuserälle arvonalentumistestaus. Objektiivisen näytön todentamiseen sisältyy johdon harkintaa.

Myytävässä olevien rahoitusvarojen arvonalentumistestaus on tehtävä raportointikauden päättyessä. Mikäli arvonalentumisesta on objektiivista näyttöä, mahdollinen arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan.

Saamisten arvonalentumistestaus tehdään saamisryhmäkohtaisesti. Bonum Pankilla ei ole merkittäviä yksittäisiä saamia, joten saamiskohtaista tarkastelua ei tehdä. Keskeisimmät arviointia vaativat asiat ovat objektiivisten tekijöiden tunnistaminen ja tulevaisuudessa toteutuvat rahavirrat. Saamisryhmäkohtaisten arvonalentumisten periaatteita on esitetty tarkemmin kohdassa Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

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

### UUDET IFRS-STANDARDIT JA TULKINNAT

Bonum Pankki otti tilikaudella käyttöön seuraavat muutokset ja parannukset voimassa oleviin standardeihin:

- IFRS-standardien vuosittaiset parannukset 2012–2014: Annual Improvements -menettelyn kautta standardeihin tehtävät pienet ja vähemmän kiireelliset muutokset kerätään yhdeksi kokonaisuudeksi

ja toteutetaan kerran vuodessa. Muutokset koskevat neljää standardia. Muutosten vaikutukset vaihtelevat standardeittain, mutta ne eivät ole merkittäviä.

- Muutos IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen -standardiin: Aloite liitetiedoista. Muutokset selventävät IAS 1:n ohjeistusta olennaisuuteen, tuloslaskelma- ja tase-erien yhdistämiseen, väliotsikoiden esittämiseen sekä tilinpäätöksen rakenteeseen ja laadintaperiaatteisiin liittyen. Bonum Pankissa on tehty pieniä muutoksia tilinpäätöksen esittämiseen ja tarvittaessa vastaava muutos on tehty esitettävään vertailukautteen.

Bonum Pankki ottaa käyttöön 1.1.2017 alkavalla tilikaudella seuraavat IASB:n julkistamat uudet standardit ja tulkinnat, mikäli ne on hyväksytty sovellettavaksi EU:ssa ennen tilikauden päättymistä.

Muutokset ja parannukset voimassa oleviin standardeihin:

- IAS 12 Tuloverot -standardin muutos Laskennallisen verosaamisen kirjaaminen realisoitumattomista tappioista (sovellettava 1.1.2017 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla). Muutokset selventävät sitä, kuinka laskennalliset verosaamiset käypään arvoon arvostetuista velkainstrumenteista kirjataan (laskennallisen verosaamisen kirjaaminen realisoitumattomista tappioista). Standardimuutoksella ei ole vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen.
- IAS 7 Rahavirtalaskelmat -standardin muutos Aloite liitetiedoista (sovellettava 1.1.2017 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla). Muutoksilla pyritään siihen, että tilinpäätöksen käyttäjät voisivat arvioida rahoitustoiminnasta syntyvien kassavirtavaikutteisten ja ei-kassavirtavaikutteisten velkojen muutoksia. Standardimuutoksella ei ennakoida olevan merkittävää vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen.

Muut merkittävät standardimuutokset, joiden voimaantulopäivä on myöhemmin kuin 1.1.2017 alkavalla tilikaudella.

- Uusi IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardi (sovellettava 1.1.2018 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla). Standardi korvaa nykyisen IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardin. IFRS 9 muuttaa rahoitusvarojen luokittelua ja arvostamista sekä sisältää rahoitusvarojen arvon-

alentumisen arviointiin uuden, odotettavissa oleviin luottotappioihin perustuvan mallin. Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen vastaavat suurelta osin nykyisiä IAS 39:n vaatimuksia.

POP Pankki -ryhmässä on käynnissä IFRS 9 -standardin käyttöönottamiseksi sekä sisäinen projekti, että yhteistyöprojekti järjestelmätoimittaja Oy Samlink Ab:n kanssa. POP Pankki -ryhmän sisäisessä projektissa määritetään laatuominaisuudet ja odotettujen tappioiden edellyttämä mallinnus yhdessä ulkopuolisten yhteistyökumppaneiden kanssa sekä arvioidaan standardin soveltamisen vaikutukset Ryhmän liiketoimintaan. Projektissa arvioidaan myös vaikutukset Bonum Pankin liiketoimintaan.

IFRS 9 -standardin mukainen rahoitusvarojen luokittelu tulee vaikuttamaan Bonum Pankin tulokseen, koska IFRS 9 standardin mukaan osakkeiden ja osuuksien arvonmuutokset kirjataan laajan tuloslaskelman sijaan pääosin tuloslaskelmaan. Tuloslaskelmaan kirjataan myös sellaisten saamistodistusten arvonmuutokset, joiden rahavirrat eivät koostu yksin omaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksuista. Muutoksella on vaikutuksia Bonum Pankin sijoitustoiminnan nettotuottoihin ja laajaan tulokseen sekä käyvän arvon rahastoon. Luokittelu- ja arvostusmuutoksilla ei ole vaikutusta Bonum Pankin oman pääoman määrään, mutta sillä voi olla vaikutusta pankin vakavaraisuustunnuslukuun. Luokittelun ja arvostusta koskevien muutosten taloudelliset vaikutukset riippuvat Bonum Pankin sijoitussalkun rakenteesta standardin soveltamiseen siirtymisen hetkellä ja sen jälkeen.

IFRS 9 edellyttää arvonalentumistappion kirjaamista perustuen odotettuihin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevan luottotappion määrittämiseksi POP Pankki -ryhmän sisäisessä IFRS 9-projektissa mallinnetaan asiakkaiden maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä (PD, probability of default), tappion määrä maksukyvyttömyyhetkellä (LGD, loss given default),

estimoidaan sopimuskohtaisesti vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, exposure at default) sekä määritetään merkittävää luottoriskin lisääntymistä osoittavat tekijät. Luottoriskin voidaan katsoa lisääntyneen merkittävästi laadullisten tai määrällisten tekijöiden vuoksi.

Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen tulee arvion mukaan pienentämään Bonum Pankin tulosta ja pienentämään asiakkailta olevien saamisten ja jaksotettuun hankintamenoön arvostettavien vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten tasearvoa verrattuna nykyisiin laatimisperiaatteisiin. Standardin käyttöönoton vaikutus Bonum Pankin vakavaraisuustunnuslukuun tulee riippumaan siitä, miten arvonalentumistappioiden määrä huomioidaan vakavaraisuuslaskennassa.

IFRS 9 mahdollistaa myös nykyisen IAS 39 -standardin noudattamisen jatkamista suojauslaskennassa. Suojauslaskentaa koskevilla muutoksilla ei ennakoita olevan merkittävää vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen, koska suojaavia instrumentteja ei tällä hetkellä ole.

- Uusi IFRS 15 Myyntituotot asiakassopimuksista -standardi (sovellettava 1.1.2018 tai sen jälkeen

alkavilla tilikausilla). Uusi standardi sisältää viisivaiheisen ohjeistuksen asiakassopimusten perusteella saatavien myyntituottojen kirjaamiseen ja korvaa nykyiset IAS 18- ja IAS 11-standardit ja niihin liittyvät tulkinnat. Myynnin kirjaaminen voi tapahtua ajan kuluessa tai tietynä ajankohtana, ja keskeisenä kriteerinä on määräysvallan siirtyminen. Standardi lisää myös esitettävien liitetietojen määrää. Standardilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen.

- Uusi IFRS 16 Vuokrasopimukset\* -standardi (sovellettava 1.1.2019 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla). Standardi korvaa nykyisen IAS 17 Vuokrasopimukset -standardin ja siihen liittyvät tulkinnat. Uusi standardi edellyttää vuokralle ottajilta vuokrasopimusten merkitsemistä taseeseen vuokraelkana sekä siihen liittyvänä omaisuuseränä. Standardi sisältää helpotuksia, jotka koskevat enintään 12 kuukautta kestäviä sekä arvoltaan vähäisiä hyödykkeitä koskevia sopimuksia. Vuokralle antajien kirjanpitokäsittely ei sisällä merkittäviä muutoksia. Bonum Pankissa on aloitettu standardin mahdollisten vaikutusten arviointi.

\* = Kyseistä säännöstä ei ole hyväksytty sovellettavaksi EU:ssa 31.12.2016.

## LIITE 2 RISKIENHALLINNAN JA VAKAVARAISUUDEN HALLINNAN PERIAATTEET

### RISKIENHALLINNAN JA VAKAVARAISUUDEN HALLINNAN PERIAATTEET

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

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

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

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

### RISKIENHALLINNAN JA VAKAVARAISUUDEN HALLINNAN ORGANISOINTI

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

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

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

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

Bonum Pankin riippumattoman riskienvalvonnan tehtävä on liiketoiminnan riskirajoitteiden ja vakavaraisuuden valvonta sekä raportointi hallitukselle ja

yhteenliittymän keskusyhteisön riippumattomalle riskienvalvonta-toiminnolle. Bonum Pankin riskienvalvonnan tehtävänä on muodostaa kokonaisvaltainen näkemys yhteenliittymän jäsenluottolaitosten keskusluottolaitospalveluiden ja pankin muun liiketoiminnan sisältämistä riskeistä, kehittää riskienhallinnan menetelmiä ja toimintatapoja riskien tunnistamiseen, mittaamiseen ja valvontaan keskusyhteisön antamien periaatteiden mukaisesti.

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

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

## VAKAVARISUUDEN HALLINTA

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

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin ja vakavaraisuustavoitteen tarkistaminen. Pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoitavat riskinkantokykynsä vastaamaan riskiensä yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman seura-

vaksi kahdeksi vuodeksi tavoitteiden saavuttamiseksi. Pääomasuunnitelman tehtävä on myös määrittellä, mikä on pankin tehokkaan pääoman käytön kannalta tarkoituksenmukainen pääomien määrä ja -rakenne. Tähän vaikuttaa muun muassa sääntelystä tulevat rajoitteet siitä, mitä pääoman eriä hyväksytään vakavaraisuuteen tai mihin riskeihin kyseessä olevan pääoman eriä voidaan käyttää.

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

## PILARI I VAKAVARISUUSUHDE

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

Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista, joista vähennetään EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset vähennyserät. Vuoden 2016 lopussa Bonum Pankin omat varat yhteensä olivat 18 685 tuhatta euroa (17 409), joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

Vuoden 2016 lopussa Bonum Pankin vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde oli 28,74 prosenttia (19,52) ja ydinpääoman suhde riskipainotettuihin eriin 28,74 prosenttia (19,52). Bonum Pankki ei lue tilikauden voittoa omiin varoihin. Bonum Pankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti ensisijaisesti POP Pankki-ryhmästä irtautuneiden pankkien keskusluot-

tolaitospalvelujen lopettaminen ja korttiliiketoiminnan siirrot, jotka pienensivät riskipainotettujen saamisten määrää. Myös sijoituserien allokaatiomuutokset ovat pienentäneet riskipainotettujen saamisten määrää. Operatiivisen riskin pääomavaade normalisoituu liiketoiminnan palkkiotuottojen mukana edelleen vuonna 2017.

POP Pankkiliitto osk:n osuuspääomaa korotettiin joulukuussa 2016. Osuuspääoman korotuksesta 10 miljoonaa euroa tullaan käyttämään Bonum pankin pääomien vahvistamiseen, millä pyritään varautumaan keskusluottolaitoksen liiketoiminnan tehostamiseen ja laajenemiseen tulevina vuosina.

Lakisääteinen alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia ja ydinpääomalle 4,5 prosenttia. Vuoden 2015 alussa otettiin 8 prosentin vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi käyttöön kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 prosenttia sekä muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0 - 2,5 prosentin tasolle. Finanssivalvonta ei ole toistaiseksi asettanut muuttuvaa lisäpääomavaatimusta suomalaisille vastuille.

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

| Vakavaraisuuden yhteenveto (1 000 €)                                    | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|---|----------------|----------------|
| Ydinpääoma ennen vähennyksiä  | 20 705         | 19 928         |
| Vähennykset ydinpääomasta   | -2 020         | -2 518         |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                                       | <b>18 685</b>  | <b>17 410</b>  |
| Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä                               | 0              | 0              |
| Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta                                | 0              | 0              |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1)   | 0              | 0              |
| Ensisijainen pääoma (T1=CET1+AT1)                                       | 18 685         | 17 410         |
| Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä                                   | 0              | 0              |
| Vähennykset toissijaisesta pääomasta                                    | 0              | 0              |
| Toissijainen pääoma (T2)  | 0              | 0              |
| <b>Omat varat yhteensä (TC=T1+T2)</b>                                   | <b>18 685</b>  | <b>17 410</b>  |
| <b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>                                    | <b>65 014</b>  | <b>89 175</b>  |
| – josta luottoriskin osuus  |                | 53 948         |
| – josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)                                  | 0              | 0              |
| – josta markkinariskin osuus (valuutariski)                             | 0              | 0              |
| – josta operatiivisen riskin osuus                                      |                | 11 066         |
| Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)             | 1 625          | 2 229          |
| Vastasyklinen pääomapuskuri   | 60             | 72             |
| Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)               | 28,74 %        | 19,52 %        |
| Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)        | 28,74 %        | 19,52 %        |
| <b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)</b> | <b>28,74 %</b> | <b>19,52 %</b> |
| <b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>  |                |                |
| Ensisijainen pääoma (T1)  | 18 685         | 17 410         |
| Vastuut yhteensä  | 463 362        | 441 750        |
| Vähimmäisomavaraisuusaste, %  | 4,03 %         | 3,94 %         |

## LIIKETOIMINNAN RISKIT

### Luottoriski

Bonum Pankin luotto- ja vastapuoliriskin Pilari I pääomavaraukset ovat noin 82,7 prosenttia kaikista Pilari I pääomavarauksista. Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia maksuvelvoitteita.

Bonum Pankin liiketoiminnan luottoriski muodostuu likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkitoiminnasta, johon kuuluu korttiliiketoiminta ja muu vähittäispankkitoiminta. Luottoriskiä syntyy luottojen lisäksi myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista sekä erilaisista taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä sekä takauksista. Bonum Pankin taseessa on luottoriskille alttiita eriä kokonaisuudessaan 313 346 tuhatta euroa.

### Luottoriskien hallinta

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

Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan pääasiassa rajaamalla sijoituskohteiden luottokelpoisuutta sekä hajauttamalla sijoitusmaisuutta toimialaoittain, vastapuolittain, luottokelpoisuusluokittain sekä instrumenttiluokittain. Luottoriskien hajautus määritellään hallituksen vahvistaman sijoitussuunnitelman allokaatiossa ja limiittikehikossa. Sijoituspäätökset tehdään hallituksen vahvistamin sijoitusvaltuuksin sijoitussuunnitelman ja luottoriskien toimintaohjeiden mukaisesti riskejä hajauttaen.

Bonum Pankin sijoitusomaisuus yhteensä oli tilikauden lopussa 254 638 tuhatta euroa (171 147). Likviditeet-

tireserviin kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät valtioiden, kuntien, luottolaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia, joista osa on vakuudellisia ja EKP vakuuskelpoisia luottoja. Lisäksi Bonum Pankilla oli likviditeettiportfolioon kuuluvia lyhytaikaisia pankkisaamia yhteensä 20 408 tuhatta euroa (47 725).

Pankkitoiminnan luottoriskiasema säilyi vakaana ja riskitasoltaan maltillisena. Erääntyneiden saamisten tunnusluvut ja saamisryhmäkohtaisesti kirjattujen arvonalentumistappioiden määrä säilyivät lähellä edellisen vuodenvaihteen tasoa. Korttiliiketoiminnan luottotappiot normalisoituivat ensimmäisen täyden toimintavuoden mukaiselle tasolle. Korttiliiketoiminnan luottoriskien hallinta perustuu maltilliseen luottopolitiikkaan, hakemuspisteytysmalliin sekä asiakkaan maksukyvyyn arviointiin. Muun pankkitoiminnan luottoriskien hallinta perustuu asiakkaan maksukyvyyn arviointiin sekä riittäviin ja turvaaviin vakuuksiin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti.

Korttiluottojen luottokanta pieneni tilikaudella 20,9 prosenttia päätyen 31 296 tuhanteen euroon (39 395). Korttiluottojen kannan alentuminen johtui POP Pankki -ryhmästä irtautuneiden pankkien korttisaamisten tasekaupasta. Vuonna 2016 korttiluotoista kirjattiin luottotappioita 370 tuhatta euroa (109) ja vuodelle 2016 on tehty saamisryhmäkohtainen arvonalentumisvaraus 140 tuhatta euroa (153). Muista pankkitoiminnan eristä ei ole kirjattu luottotappioita eikä niissä ole järjestämättömiä saamia. Muut vähittäispankkitoiminnan lainasäämiset olivat yhteensä 7 260 tuhatta euroa (4 549).

Bonum Pankin yli 90 päivää erääntyneenä olleet saamiset olivat 0,98 prosenttia (0,94) luottokannasta. Pankin 30-90 päivää erääntyneenä olleet saamiset olivat vuoden 2016 lopussa 0,05 prosenttia (0,10) luottokannasta.

Luottoriskille alttiita tase-eriä oli vuoden 2016 lopussa yhteensä 313 602 tuhatta euroa (262 968). Taseen ulkopuolisia sitovia luottolupauksia Bonum Pankilla oli 84 865 tuhatta euroa (101 165), jotka muodostuivat pääasiassa korttiluottojen vapaista luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä.

| Erääntyneet saamiset (1 000 €) | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--------------------------------|------------|------------|
| 31-90 päivää                   | 21         | 42         |
| yli 90 päivää                  | 377        | 414        |
| <b>Yhteensä</b>                | <b>398</b> | <b>456</b> |

## Riskikeskittymät

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

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

| Likviditeettireservin vastapuolijakauma (1 000 €) | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|---|----------------|----------------|
| Keskuspankkisaamiset                              | 85 073         | 159 147        |
| Valtiot ja julkisyhteisöt                         | 195 886        | 74 587         |
| Luottolaitokset                                   | 67 012         | 115 183        |
| Yrityksiltä                                       | 11 873         | 29 102         |
| <b>Yhteensä</b>                                   | <b>359 843</b> | <b>378 019</b> |

## Likviditeettiriskit

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

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

| Likviditeettireserviin luettavat tase-erät (1 000 €)          | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b> | <b>57 671</b>  | <b>75 647</b>  |
| Valtiot ja Julkisyhteisöt                                     | 19 018         | 20 069         |
| Luottolaitoksilta   | 38 653         | 55 578         |
| <b>Muut saamistodistukset</b>                                 | <b>196 754</b> | <b>95 500</b>  |
| Valtiot ja Julkisyhteisöt                                     | 176 867        | 54 518         |
| Luottolaitoksilta   | 8 014          | 16 989         |
| Yrityksiltä   | 11 873         | 23 993         |
| <b>Talletukset</b>  | <b>105 418</b> | <b>206 872</b> |
| Määräaikaaiset  | 9 000          | 10 905         |
| Vaadittaessa maksettavat                                      | 11 345         | 36 820         |
| Keskuspankkitalletukset                                       | 85 073         | 159 147        |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>359 843</b> | <b>378 019</b> |

Bonum Pankki seuraa POP Pankkien yhteenliittymän keskusluottolaitoksena jäsenpankkien maksuvalmiustilannetta ja lyhytaikaisia likviditeettitarpeita sekä vastaa pitkäaikaisen rahoituksen hankinnasta. Bonum Pankin rahoitusrakenteen suunnittelu perustuu koko yhteenliittymän likviditeetti- ja rahoitussuunnitteluun sekä keskusyhteisön niille antamiin tavoitteisiin ja ohjauksirajoihin.

Maksuvalmiusriskin mittaamisen keskeinen tunnusluku on EU:n vakavaraisuusasetuksessa määritelty maksu-

valmiusvaatimus (LCR). LCR- suhdeluvun vähimmäisvaatimus oli vuonna 2016 70 prosenttia ja se nousi vuoden 2017 alusta 80 prosenttiin. LCR- suhdeluvun vähimmäisvaatimus nousee 1.1.2018 100 prosentin tasolle.

Bonum Pankin LCR suhdeluku oli vuodenvaihteessa 133,6 prosenttia (153,3). Pankilla oli LCR kelpoisia likvidejä varoja yhteensä 255 238 tuhatta euroa, joista 100,0 prosenttia oli L1 kelpoisia likvidejä varoja.

| LCR suhdeluku (1 000 €)    | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|----------------------------|------------|------------|
| Likvidit varat (LCR)       | 255 238    | 258 070    |
| Nettokassausvirtaus        | 191 077    | 168 321    |
| Maksuvalmiusvaatimus (LCR) | 133,58 %   | 153,32 %   |

Bonum Pankki julkaisi toukokuussa 2016 750 miljoonan euron joukkovelkakirjaohjelman ja laski kesäkuussa liikkeelle 100 miljoonan euron seniorilainan, juok-

suajaltaan kolme vuotta. Bonum Pankki valmistautuu jatkossa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnan kasvattamiseen ja rahoitusrakenteen monipuolistamiseen.

| Rahoitusvarojen maturiteettijakauma |                |                |               |              |                |
|-------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 31.12.2016 (1 000 €)                | Alle 3kk       | 3-12kk         | 1-5 vuotta    | Yli 5v       | Yhteensä       |
| Keskuspankkisaamiset                | 85 073         |                |               |              | 85 073         |
| Myytävissä olevat rahoitusvarat     | 129 234        | 74 073         | 46 327        | 5 005        | 254 638        |
| Lainat ja muut saamiset             | 31 569         | 1 500          | 3 500         | 1 987        | 38 556         |
| Saamiset luottolaitoksilta          | 11 408         | 63 000         |               |              | 74 408         |
| <b>Yhteensä</b>                     | <b>257 283</b> | <b>138 573</b> | <b>49 827</b> | <b>6 992</b> | <b>452 675</b> |

| Rahoitusvelkojen maturiteettijakauma |                |               |                |               |                |
|--------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 31.12.2016 (1 000 €)                 | Alle 3kk       | 3-12kk        | 1-5 vuotta     | Yli 5v        | Yhteensä       |
| Talletukset                          | 3 613          |               |                |               | 3 613          |
| Liikkeeseen lasketut velkakirjat     |                |               | 99 521         |               | 99 521         |
| Velat luottolaitoksille              | 261 364        | 12 950        | 1 000          | 51 585        | 326 899        |
| <b>Yhteensä</b>                      | <b>264 977</b> | <b>12 950</b> | <b>100 521</b> | <b>51 585</b> | <b>430 033</b> |

| Rahoitusvarojen maturiteettijakauma |                |               |               |               |                |
|-------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 31.12.2015 (1 000 €)                | Alle 3kk       | 3-12kk        | 1-5 vuotta    | Yli 5v        | Yhteensä       |
| Keskuspankkisaamiset                | 159 147        |               |               |               | 159 147        |
| Myytävissä olevat rahoitusvarat     | 64 902         | 46 619        | 42 582        | 17 043        | 171 147        |
| Lainat ja muut saamiset             | 39 926         |               | 3 500         | 518           | 43 944         |
| Saamiset luottolaitoksilta          | 37 697         | 10 028        |               |               | 47 725         |
| <b>Yhteensä</b>                     | <b>301 673</b> | <b>56 647</b> | <b>46 082</b> | <b>17 561</b> | <b>421 963</b> |

| Rahoitusvelkojen maturiteettijakauma |                |                |            |               |                |
|--------------------------------------|----------------|----------------|------------|---------------|----------------|
| 31.12.2015 (1 000 €)                 | Alle 3kk       | 3-12kk         | 1-5 vuotta | Yli 5v        | Yhteensä       |
| Talletukset                          | 7 007          |                |            |               | 7 007          |
| Liikkeeseen lasketut velkakirjat     |                |                |            |               | 0              |
| Velat luottolaitoksille              | 114 710        | 177 231        |            | 98 260        | 390 200        |
| <b>Yhteensä</b>                      | <b>121 717</b> | <b>177 231</b> | <b>0</b>   | <b>98 260</b> | <b>397 208</b> |

## Markkinariskit

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

## Korkoriski

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

Korkoriskiä syntyy likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkiliiketoiminnan rahoitustaseesta. Bonum Pankki ei käyttänyt johdannaisia vuonna 2016.

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

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

### Korkoherkkyyksianalyysi 1% yksikön paralleelin koronmuutoksen vaikutus 31.12.2016 (1 000 €)

|            | Muutos (korkoskenaario) | Vaikutus tulokseen | Vaikutus omiin pääomiin |
|------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
| Korkoriski | +1% yksikkö             | -278               | 73                      |
| Korkoriski | -1% yksikkö             | -982               | 99                      |

### Korkoherkkyyksianalyysi 1% yksikön paralleelin koronmuutoksen vaikutus 31.12.2015 (1 000 €)

|            | Muutos (korkoskenaario) | Vaikutus tulokseen | Vaikutus omiin pääomiin |
|------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
| Korkoriski | +1% yksikkö             | -428               | -802                    |
| Korkoriski | -1% yksikkö             | -1                 | 612                     |

## Operatiiviset riskit

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan taloudellisia menetyksiä tai muuta liiketoiminnallista haittaa, jotka voivat johtua sisäisistä puutteista tai virheistä järjestelmissä, prosesseissa, menettelytavoissa ja henkilöstön toiminnassa tai ulkoisista liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä. Kaikkiin liiketoiminnan prosesseihin, mukaan lukien luotto- ja sijoitusprosessit, sisältyy operatiivisia riskejä. Bonum Pankilla on operatiivista riskiä ulkoistettujen toimintojen ja merkittävien liiketoimintahankkeiden kautta.

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

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan liiketoiminnan tekemässä uuden tuotteen tai palvelun arviointiprosessissa, jonka riskienvalvonta katselmoi. Pankki tekee vuosittain operatiivisten riskien itsearvioinnin tekemiensä riskikartoitusten perusteella, joissa hyödynnetään operatiivisten riskien tapahtuma-seuranta. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

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

Bonum Pankilla ei ollut vuonna 2016 Operatiivisten riskien tapahtumia, jotka täyttäisivät Finanssivalvonnan vuosi-ilmoituksen mukaiset tappiotapahtuman kriteerit (yli 10 000€ tappio).

## **Strateginen riski**

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

Liiketoimintasuunnitelmassa määriteltyjen strategisten tavoitteiden mukaisesti Bonum Pankin on pystyttävä varmistamaan POP Pankkien tarvitsemat perustoiminnot. Potentiaalisia strategisia uhkakuvia on huomioitu pääomatarvetta arvioitaessa. Laaditussa strategiassa keskitytään Yhteenliittymän jäsenpankkien tarvitsemien keskusluottolaitostointojen ja korttiliiketoiminnan vaikiinnuttamiseen.

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

## Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

### LIITE 3 KORKOTUOTOT JA -KULUT

| (1 000 €)                                       | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Korkotuotot</b>                              |                 |                 |
| Saamisista ja veloista luottolaitoksilta        | 1 197           | 426             |
| Saamisista asiakkailta                          | 1 995           | 1 288           |
| Saamistodistuksista                             | 276             | 329             |
| Muut korkotuotot                                | 0               | 0               |
| <b>Korkotuotot yhteensä</b>                     | <b>3 468</b>    | <b>2 043</b>    |
| <b>Korkokulut</b>                               |                 |                 |
| Saamisista ja veloista luottolaitoksille        | -352            | -311            |
| Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista | -588            | -               |
| Muut korkokulut                                 | -52             | 0               |
| <b>Korkokulut yhteensä</b>                      | <b>-991</b>     | <b>-311</b>     |
| <b>Korkokate</b>                                | <b>2 476</b>    | <b>1 732</b>    |

Bonum Pankin korkotuotot sisältävät negatiivisia korkokuluja 61 586,72 euroa ja korkokulut negatiivisia korkotuottoja 52 184,92 euroa. Korkotuottoja ei ole arvonalentuneista saamisista koska Bonum Pankilla ei ole merkittäviä yksittäisiä saamia joista olisi kirjattu arvonalentumisia.

### LIITE 4 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

| (1 000 €)                            | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Palkkiotuotot</b>                 |                 |                 |
| Luotonannosta                        | 31              | 31              |
| Korttiliiketoiminnasta               | 5 460           | 2 634           |
| Maksujenvälityksestä                 | 2 488           | 1 645           |
| Muut palkkiotuotot                   | 4               | 0               |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>        | <b>7 983</b>    | <b>4 310</b>    |
| <b>Palkkiokulut</b>                  |                 |                 |
| Korttiliiketoiminnasta               | -3 015          | -1 135          |
| Maksujenvälityksestä                 | -783            | -731            |
| Arvopapereista                       | -6              | -4              |
| Muut palkkiokulut                    | -98             | -25             |
| <b>Palkkiokulut yhteensä</b>         | <b>-3 901</b>   | <b>-1 894</b>   |
| <b>Palkkiotuotot ja kulut, netto</b> | <b>4 082</b>    | <b>2 416</b>    |

Palkkiotuottojen ja -kuluja ryhmittelyä on muutettu paremmin liiketoimintoja kuvaavaksi. Ryhmittelyn muuttaminen on vaikuttanut myös vertailuvuoden esitystapaan.

## LIITE 5 SIOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

| (1 000 €)  | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Valuuttatoiminnan nettotuotot                                  | 309             | 143             |
| Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot                 |                 |                 |
| Saamistodistuksista  |                 |                 |
| Myyntivoitot ja -tappiot                                       | -12             | 26              |
| Käyvän arvon rahastosta siirretyt                              | 159             | -7              |
| <b>Saamistodistuksista yhteensä</b>                            | <b>147</b>      | <b>19</b>       |
| Osakkeista ja osuuksista                                       |                 |                 |
| Myyntivoitot ja -tappiot                                       | 1 479           | -               |
| Osinkotuotot   | 1               | -               |
| <b>Osakkeista ja osuuksista yhteensä</b>                       | <b>1 480</b>    | <b>0</b>        |
| <b>Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä</b> | <b>1 627</b>    | <b>19</b>       |
| <b>Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä</b>                  | <b>1 936</b>    | <b>163</b>      |

Bonum Pankki on ollut Visa Europan osakkeiden omistaja ja on välittänyt Visan tavaramerkin alla toimivia korttituotteita. Visa Europan hallitus sopi kevään aikana yhtiön myymisestä yhdysvaltalaiselle Visa Inc. -yhtiölle. Myynti toteutui kesäkuussa ja Bonum Pankki Oyj:n osuuden myyntivoitto oli noin 1,5 miljoonaa euroa.

## LIITE 6 LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

| (1 000 €)                                      | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Liiketoiminnan kehittämismaksut pankeilta      | 533             | 1 357           |
| Keskusluottolaitospalvelut pl. maksujenvälitys | 213             | 145             |
| Muut tuotot                                    | 481             | 37              |
| <b>Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä</b>     | <b>1 228</b>    | <b>1 539</b>    |

## LIITE 7 HENKILÖSTÖKULUT

| (1 000 €)                       | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| Palkat ja palkkiot              | -986            | -837            |
| Henkilösivukulut                | -47             | -36             |
| Maksupohjaiset eläkejärjestelyt | -183            | -160            |
| <b>Henkilöstökulut yhteensä</b> | <b>-1 216</b>   | <b>-1 032</b>   |

Lähipiirin palkkiot on esitetty liitteessä 28.

**LIITE 8 LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT**

| (1 000 €)                                 | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Muut hallintokulut</b>                 |                 |                 |
| Muut henkilöstökulut                      | -112            | -93             |
| Toimistokulut                             | -412            | -1 619          |
| ICT-kulut                                 | -4 981          | -1 450          |
| Yhteyskulut                               | -282            | -125            |
| Edustus- ja markkinointikulut             | -8              | -7              |
| <b>Muut hallintokulut yhteensä</b>        | <b>-5 795</b>   | <b>-3 294</b>   |
| <b>Muut liiketoiminnan kulut</b>          |                 |                 |
| Vuokratulut                               | -174            | -173            |
| Konsultointipalkkiot                      | -17             | -202            |
| Tilintarkastuspalkkiot                    | -23             | -24             |
| Muut liiketoiminnan kulut                 | -233            | -107            |
| <b>Muut liiketoiminnan kulut yhteensä</b> | <b>-447</b>     | <b>-505</b>     |
| <b>Liiketoiminnan muut kulut yhteensä</b> | <b>-6 242</b>   | <b>-3 799</b>   |
| <b>Tilintarkastuspalkkiot</b>             |                 |                 |
| Lakisääteinen tilintarkastus              | -23             | -11             |
| Muut palvelut                             | -               | -13             |
| <b>Tilintarkastuspalkkiot yhteensä</b>    | <b>-23</b>      | <b>-24</b>      |

**LIITE 9 POISTOT AINEELLISISTA JA AINEETTOMISTA HYÖDYKKEISTÄ**

| (1 000 €)   | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Koneista ja kalustosta  | -17             | -15             |
| Aineettomista hyödykkeistä  | -568            | -475            |
| <b>Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä yhteensä</b> | <b>-586</b>     | <b>-491</b>     |

## LIITE 10 TULOVEROT

| (1 000 €)                                      | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Tilikauden verotettavaan tuloon perustuva vero | -258            | -               |
| Aikaisempien tilikausien verot                 | 0               | -               |
| Ulkomaille maksetut lähdeverot                 | 0               | -               |
| Laskennallisen verosaamisen muutos             | -156            | -32             |
| Laskennallisen verovelan muutos                | 71              | 72              |
| <b>Tuloverot yhteensä</b>                      | <b>-344</b>     | <b>41</b>       |
| Tuloveroprosentti kotimaassa                   | 20 %            | 20 %            |

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

| (1 000 €)  | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Kirjanpidon tulos ennen veroja                               | 1 322           | 265             |
| Verokannan mukainen osuus tuloksesta                         | -264            | -53             |
| + Verovapaat tuotot  | 0               | 122             |
| - Vähennyskelvottomat kulut                                  | -80             | -72             |
| + Tulokseen sisällyttämättömät vähennyskelpoiset kulut       | 1               | 1               |
| + Aiempien vuosien vahvistettujen tappioiden käyttö          | -2              | 34              |
| - Tappioista kirjaamatta jätetyt laskennalliset verosaamiset | -               | 9               |
| - Aikaisempien tilikausien verot                             | 0               | -               |
| <b>Tuloslaskelman verot</b>                                  | <b>-344</b>     | <b>41</b>       |

**LIITE 11 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN TULOSLASKELMAERÄT ARVOSTUSLUOKITTAIN**

| (1 000 €)   | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>                                      |                 |                 |
| Korkotuotot   | 276             | 241             |
| Tuloslaskelmaan siirretyt erät  | 159             | -7              |
| Osinkotuotot  | 1               | -               |
| Myyntivoitot ja -tappiot  | 1 468           | 26              |
| <b>Myytäviksi luokiteltujen rahoitusvarojen tuotot ja kulut yhteensä</b>    | <b>1 903</b>    | <b>260</b>      |
| <b>Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat</b>                             |                 |                 |
| Korkotuotot*  | -               | 88              |
| <b>Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarojen tuotot ja kulut yhteensä</b> | <b>-</b>        | <b>88</b>       |
| <b>Lainat ja muut saamiset</b>  |                 |                 |
| Korkotuotot   | 3 192           | 1 714           |
| Muut tuotot   | 1 317           | 716             |
| Arvonalentumiset lainoista ja muista saamisista                             | 13              | -153            |
| <b>Lainojen ja muiden saamisten nettotuotot yhteensä</b>                    | <b>4 522</b>    | <b>2 278</b>    |
| <b>Muut rahoitusvelat</b>   |                 |                 |
| Korkokulut  | -991            | -311            |
| <b>Muiden rahoitusvelkojen tuotot ja kulut yhteensä</b>                     | <b>-991</b>     | <b>-311</b>     |
| <b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>  | <b>309</b>      | <b>143</b>      |
| <b>Rahoitusvarojen ja velkojen tuloslaskelmaerät yhteensä</b>               | <b>5 743</b>    | <b>2 458</b>    |
| <b>Muut liiketoiminnan tuotot ja kulut</b>                                  | <b>-4 421</b>   | <b>-2 192</b>   |
| <b>Tulos ennen veroja</b>   | <b>1 322</b>    | <b>265</b>      |

\*Ennen uudelleenluokittelua kertyneet korkotuotot.

## Varoja koskevat liitetiedot

### LIITE 12 RAHOITUSVAROJEN JA –VELKOJEN LUOKITTELU

#### Rahoitusvarat 31.12.2016

| (1 000 €)                            | Lainat ja saamiset | Myytavissä olevat | Kirjanpitoarvo yhteensä |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| Käteiset varat                       | 85 073             |                   | 85 073                  |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | 74 408             |                   | 74 408                  |
| Lainat ja saamiset asiakkailta       | 38 556             |                   | 38 556                  |
| Sijoitusomaisuus                     |                    |                   |                         |
| Saamistodistukset                    |                    | 254 425           | 254 425                 |
| Osakkeet ja osuudet                  |                    | 213               | 213                     |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>        | <b>198 037</b>     | <b>254 638</b>    | <b>452 675</b>          |

#### Rahoitusvelat 31.12.2016

| (1 000 €)                                 | Muut rahoitusvelat | Kirjanpitoarvo yhteensä |
|---|--------------------|-------------------------|
| Velat luottolaitoksille                   | 326 899            | 326 899                 |
| Velat asiakkaille                         | 3 613              | 3 613                   |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 99 521             | 99 521                  |
| <b>Rahoitusvelat yhteensä</b>             | <b>430 033</b>     | <b>430 033</b>          |

#### Rahoitusvarat 31.12.2015

| (1 000 €)                            | Lainat ja saamiset | Myytavissä olevat | Kirjanpitoarvo yhteensä |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| Käteiset varat                       | 159 147            |                   | 159 147                 |
| Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | 47 725             |                   | 47 725                  |
| Lainat ja saamiset asiakkailta       | 43 944             |                   | 43 944                  |
| Sijoitusomaisuus                     |                    |                   |                         |
| Saamistodistukset                    |                    | 171 147           | 171 147                 |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>        | <b>250 816</b>     | <b>171 147</b>    | <b>421 963</b>          |

#### Rahoitusvelat 31.12.2015

| (1 000 €)                     | Muut rahoitusvelat | Kirjanpitoarvo yhteensä |
|-------------------------------|--------------------|-------------------------|
| Velat luottolaitoksille       | 390 200            | 390 200                 |
| Velat asiakkaille             | 7 007              | 7 007                   |
| <b>Rahoitusvelat yhteensä</b> | <b>397 208</b>     | <b>397 208</b>          |

Bonum Pankki on uudelleenluokitellut tilikaudella 2015 eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia myytävissä oleviin rahoitusvaroihin 63 849 tuhatta euroa. Uudelleenluokittelun vuoksi pankki ei voi luokitella sijoituksia eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin tilikausien 2016 ja 2017 aikana. Uudelleenluokittelu johtui Bonum Pankin sijoituspolitiikan muutoksesta, joka liittyy pankin vakavaraisuuden hallintaan ja sijoitusposition sopeuttamiseen vastaamaan liiketoiminnan volyymin odotettuja muutoksia.

### LIITE 13 KÄTEISET VARAT

| (1 000 €)   | 31.12.2016    | 31.12.2015     |
|---|---------------|----------------|
| Vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta | 85 073        | 159 147        |
| <b>Käteiset varat yhteensä</b>                    | <b>85 073</b> | <b>159 147</b> |

Käteisiin varoihin luetaan shekkitili Suomen Pankissa.

### LIITE 14 LAINAT JA SAAMISET

| (1 000 €)  | 31.12.2016     | 31.12.2015    |
|--|----------------|---------------|
| <b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>          |                |               |
| Talletukset  |                |               |
| Vaadittaessa maksettavat                             | 11 408         | 36 820        |
| Muut   | 63 000         | 10 905        |
| <b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b> | <b>74 408</b>  | <b>47 725</b> |
| <b>Lainat ja saamiset asiakkailta</b>                |                |               |
| Lainat   | 7 010          | 4 039         |
| Luottokorttisaamiset                                 | 31 296         | 39 395        |
| Muut saamiset  | 250            | 510           |
| <b>Lainat ja saamiset asiakkailta yhteensä</b>       | <b>38 556</b>  | <b>43 944</b> |
| <b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>                   | <b>112 964</b> | <b>91 669</b> |

Vuoden 2016 aikana lopetettiin korttiliiketoiminnan palveluiden tarjoaminen kuudelle pankille, jotka erosivat POP Pankkiliitosta vuonna 2015. Luottokorttisaamiset ovat tästä johtuen vähentyneet verrattuna vuoden 2015 lopun tilanteeseen.

#### Tilikaudella kirjatut arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista

| (1 000 €)   | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| -/+ Saamisryhmäkohtaisten arvonalentumistappioiden muutos | 13              | -153            |
| - Lopulliset luottotappiot                                | -370            | -109            |
| <b>Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista</b>      | <b>-356</b>     | <b>-262</b>     |

#### Lainojen ja saamisten kertyneet arvonalentumistappiot taseessa

| (1 000 €)   | 2016       | 2015       |
|---|------------|------------|
| Arvonalentumistappiot 1.1.                                | 153        | -          |
| +/- Saamisryhmäkohtaisten arvonalentumistappioiden muutos | -13        | 153        |
| <b>Arvonalentumistappiot 31.12.</b>                       | <b>140</b> | <b>153</b> |

Arvonalentumistappiot on kirjattu korttiluottosaamisista. Arvonalentumistarkastelu tehdään saamisryhmäkohtaisesti.

### LIITE 15 SIOJITUSOMAISUUS

| (1 000 €)  | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|--|----------------|----------------|
| Myytävissä olevat rahoitusvarat                        |                |                |
| Käypään arvoon arvostetut noteeratut saamistodistukset |                |                |
| Julkisyhteisöiltä                                      | 54 659         | 80 637         |
| Muilta   | 199 766        | 90 509         |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 213            | -              |
| <b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>                       | <b>254 638</b> | <b>171 147</b> |

## LIITE 16 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

| (1 000 €)                              | 31.12.2016   | 31.12.2015   |
|--|--------------|--------------|
| Tietojärjestelmät                      | 2 364        | 2 932        |
| Muut aineettomat hyödykkeet            | -            | 1            |
| <b>Aineettomat hyödykkeet yhteensä</b> | <b>2 364</b> | <b>2 932</b> |

### Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2016

| (1 000 €)                                       | Tieto-<br>järjestelmät | Muut<br>aineettomat<br>hyödykkeet | Keskeneräiset<br>aineettomat<br>hyödykkeet | Yhteensä |
|---|------------------------|-----------------------------------|--|----------|
| Hankintameno 1.1.                               | 3 396                  | 325                               | -  | 3 721    |
| + Lisäykset                                     | 0                      | -                                 | -  | 0        |
| - Vähennykset                                   | -                      | -                                 | -  | 0        |
| Hankintameno 31.12.                             | 3 396                  | 325                               | -  | 3 721    |
| Kertyneet poistot ja<br>arvonalentumiset 1.1.   | -465                   | -324                              | -  | -789     |
| - Poistot                                       | -568                   | -1                                | -  | -568     |
| Kertyneet poistot ja<br>arvonalentumiset 31.12. | -1 032                 | -325                              | -  | -1 357   |
| Kirjanpitoarvo 1.1.                             | 2 932                  | 1                                 | -  | 2 932    |
| Kirjanpitoarvo 31.12.                           | 2 364                  | 0                                 | -  | 2 364    |

### Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2015

| (1 000 €)                                       | Tieto-<br>järjestelmät | Muut<br>aineettomat<br>hyödykkeet | Keskeneräiset<br>aineettomat<br>hyödykkeet | Yhteensä |
|---|------------------------|-----------------------------------|--|----------|
| Hankintameno 1.1.                               | -                      | 325                               | 2 429                                      | 2 754    |
| + Lisäykset                                     | 3 396                  | -                                 | -  | 3 396    |
| - Vähennykset                                   | -                      | -                                 | -2 429                                     | -2 429   |
| Hankintameno 31.12.                             | 3 396                  | 325                               | -  | 3 721    |
| Kertyneet poistot ja<br>arvonalentumiset 1.1.   | -                      | -314                              | -  | -314     |
| - Poistot                                       | -465                   | -10                               | -  | -475     |
| Kertyneet poistot ja<br>arvonalentumiset 31.12. | -465                   | -324                              | -  | -789     |
| Kirjanpitoarvo 1.1.                             | -                      | 11                                | 2 429                                      | 2 440    |
| Kirjanpitoarvo 31.12.                           | 2 932                  | 1                                 | -  | 2 932    |

## LIITE 17 AINEELLISET HYÖDYKKEET

### Koneiden ja kaluston muutokset

| (1 000 €)                                    | 2016 | 2015 |
|--|------|------|
| Hankintameno 1.1.                            | 86   | 83   |
| + Lisäykset                                  | 21   | 4    |
| Hankintameno 31.12.                          | 107  | 86   |
| Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.   | -36  | -21  |
| - Poistot                                    | -17  | -15  |
| Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12. | -54  | -36  |
| Kirjanpitoarvo 1.1.                          | 50   | 62   |
| Kirjanpitoarvo 31.12.                        | 53   | 50   |

## LIITE 18 MUUT VARAT

| (1 000 €)                  | 31.12.2016   | 31.12.2015   |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Siirtosaamiset             |              |              |
| Korot                      | 754          | 1 186        |
| Muut siirtosaamiset        | 757          | 656          |
| Muut                       | 45           | 50           |
| <b>Muut varat yhteensä</b> | <b>1 556</b> | <b>1 893</b> |

## LIITE 19 LASKENNALLISET VEROT

| (1 000 €)                   | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Laskennalliset verosaamiset | 312        | 495        |
| <b>Versaamiset yhteensä</b> | <b>312</b> | <b>495</b> |
| Tuloverovelka               | 230        | -          |
| Laskennalliset verovelat    | 455        | 435        |
| <b>Verovelat yhteensä</b>   | <b>685</b> | <b>435</b> |

### Laskennalliset verosaamiset

| (1 000 €)                                   | 1.1.2016   | Kirjattu tulos-<br>vaikutteisesti | Kirjattu<br>muihin laajan<br>tuloksen eriin | 31.12.2016 |
|---|------------|-----------------------------------|---|------------|
| Myytavissä olevista rahoitusvaroista        | 41         | -                                 | -27   | 14         |
| Ryhmäkohtaisista arvonalentumisista         | 31         | -3                                | -   | 28         |
| Saaduista ennakkomaksuista                  | 414        | -145                              | -   | 270        |
| Verotuksellisista tappioista                | 9          | -9                                | -   | 0          |
| <b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b> | <b>495</b> | <b>-156</b>                       | <b>-27</b>                                  | <b>312</b> |

| (1 000 €)                                   | 1.1.2015   | Kirjattu tulos-<br>vaikutteisesti | Kirjattu<br>muihin laajan<br>tuloksen eriin | 31.12.2015 |
|---|------------|-----------------------------------|---|------------|
| Myytavissä olevista rahoitusvaroista        | -          | -                                 | 41  | 41         |
| Ryhmäkohtaisista arvonalentumisista         | -          | 31                                | -   | 31         |
| Saaduista ennakkomaksuista                  | 486        | -72                               | -   | 414        |
| Verotuksellisista tappioista                | -          | 9                                 | -   | 9          |
| <b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b> | <b>486</b> | <b>-32</b>                        | <b>41</b>                                   | <b>495</b> |

## Laskennalliset verovelat

| (1 000 €)                                | 1.1.2016   | Kirjattu tulos-<br>vaikutteisesti | Kirjattu<br>muihin laajan<br>tuloksen eriin | Kirjattu<br>omaan<br>pääomaan | 31.12.2016 |
|--|------------|-----------------------------------|---|-------------------------------|------------|
| Myytävissä olevista rahoitusvaroista     | 21         | -                                 | 90  | -                             | 111        |
| Aineettomista hyödykkeistä               | 414        | -71                               | -   | -                             | 344        |
| <b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b> | <b>435</b> | <b>-71</b>                        | <b>90</b>                                   | <b>0</b>                      | <b>455</b> |

| (1 000 €)                                | 1.1.2015   | Kirjattu tulos-<br>vaikutteisesti | Kirjattu<br>muihin laajan<br>tuloksen eriin | Kirjattu<br>omaan<br>pääomaan | 31.12.2015 |
|--|------------|-----------------------------------|---|-------------------------------|------------|
| Verotuksellisista varauksista            | 5          | -1                                | -   | -4                            | -          |
| Myytävissä olevista rahoitusvaroista     | -          | -                                 | 21  | -                             | 21         |
| Aineettomista hyödykkeistä               | 486        | -72                               | -   | -                             | 414        |
| <b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b> | <b>490</b> | <b>-72</b>                        | <b>21</b>                                   | <b>-4</b>                     | <b>435</b> |

## Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät ja niihin liittyvät laskennalliset verot 2016

| (1 000 €)  | Muutos,<br>brutto | Laskennallinen<br>vero | Muutos<br>netto |
|--|-------------------|------------------------|-----------------|
| Käyvän arvon rahasto                                       | 585               | -117                   | 468             |
| <b>Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät yhteensä</b> | <b>585</b>        | <b>-117</b>            | <b>468</b>      |

## Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät ja niihin liittyvät laskennalliset verot 2015

| (1 000 €)  | Muutos,<br>brutto | Laskennallinen<br>vero | Muutos<br>netto |
|--|-------------------|------------------------|-----------------|
| Käyvän arvon rahasto                                       | -101              | 20                     | -81             |
| <b>Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät yhteensä</b> | <b>-101</b>       | <b>20</b>              | <b>-81</b>      |

## Velkoja ja omaa pääomaa koskevat liitetiedot

### LIITE 20 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

| (1 000 €)  | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Velat luottolaitoksille</b>                         |                |                |
| Velat luottolaitoksille                                |                |                |
| Vaadittaessa maksettavat                               | 192 376        | 212 360        |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat                     | 134 522        | 177 841        |
| <b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>                | <b>326 899</b> | <b>390 200</b> |
| <b>Velat asiakkaille</b>                               |                |                |
| Talletukset  |                |                |
| Vaadittaessa maksettavat                               | 3 613          | 7 007          |
| <b>Velat asiakkaille yhteensä</b>                      | <b>3 613</b>   | <b>7 007</b>   |
| <b>Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä</b> | <b>330 512</b> | <b>7 007</b>   |

### LIITE 21 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

| (1 000 €)   | 31.12.2016    | 31.12.2015 |
|---|---------------|------------|
| Joukkovelkakirjalainat                                    | 99 521        | 0          |
| <b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b> | <b>99 521</b> | <b>0</b>   |

Bonum Pankki laski liikkeeseen tilikaudella kolmivuotisen 100 miljoonan euron vakuudettoman, vaihtuvakorkoisen joukkovelkakirjalainan. Laina on listattu Helsingin pörssiin.

### LIITE 22 MUUT VELAT

| (1 000 €)                  | 31.12.2016   | 31.12.2015   |
|----------------------------|--------------|--------------|
| <b>Muut velat</b>          |              |              |
| Maksujenvälitysvelat       | 780          | 476          |
| Siirtovelat                |              |              |
| Korkovelat                 | 48           | 90           |
| Muut siirtovelat           | 1 053        | 855          |
| Muut                       |              |              |
| Velat korttitapahtumista   | 577          | 3 598        |
| Saadut ennakkomaksut       | 1 846        | 2 932        |
| Muut                       | 255          | 1 503        |
| <b>Muut velat yhteensä</b> | <b>4 558</b> | <b>9 453</b> |

Bonum Pankki on perinyt vuosina 2014 ja 2015 keskusluottolaitostoiminnassa ja korttiliiketoiminnassa käytettävien tietojärjestelmien kehittämiskustannusten kattamiseksi kehittämismaksuja kaikilta ko. palveluja käyttäviltä pankeilta. Pankeilta perityistä maksuista ei ole tuloutettu sitä osaa, jolla on katettu aineettomaksi hyödykkeeksi aktivoituja menoja. Maksut on tässä tapauksessa käsitelty ennakkomaksuina ja ne on merkitty muihin velkoihin. Maksujen tuloutus tapahtuu silloin, kun aineetonta hyödykettä käytetään liiketoiminnassa. Vertailukauden ennakkomaksut sisälsivät POP Pankki -ryhmän ulkopuolelle jääneille, muihin pankkiryhmittymiin liittyneille osuuspankeille kuuluneita, tilikauden 2016 aikana palautettuja kehittämismaksuja.

## LIITE 23 OMA PÄÄOMA

| (1 000 €)                                    | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|--|---------------|---------------|
| Osakepääoma                                  | 10 000        | 10 000        |
| Sidotut rahastot                             |               |               |
| Käyvän arvon rahasto                         |               |               |
| Myytavissä olevien sijoitusten arvostuksista | 387           | -81           |
| Vapaat rahastot                              |               |               |
| Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto       | 10 000        | 10 000        |
| Kertyneet voittovarot                        |               |               |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)       | 318           | 12            |
| Tilikauden voitto (tappio)                   | 978           | 306           |
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>                   | <b>21 683</b> | <b>20 237</b> |

### Osakepääoma

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

### Sidotut rahastot

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

### Vapaat rahastot

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on merkitty se osa osakkeiden merkintähinnasta, jota ei ole merkitty osakepääomaan.

### Kertyneet voittovarot

Kertyneet voittovarot ovat aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole siirretty oman pääoman rahastoihin tai jaettu voitonjakona omistajille.

### Erittely käyvän arvon rahaston muutoksista

| (1 000 €)  | 2016       | 2015       |
|--|------------|------------|
| Käyvän arvon rahasto 1.1.                            | -81        | -          |
| Käyvän arvon muutos, myytävissä olevat rahoitusvarat | 744        | -108       |
| Tuloslaskelmaan siirretyt                            | -159       | 7          |
| Laskennalliset verot                                 | -117       | 20         |
| <b>Käyvän arvon rahasto 31.12.</b>                   | <b>387</b> | <b>-81</b> |

## Muut liitetiedot

### LIITE 24 ANNETUT VAKUUDET

| (1 000 €)                                      | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|--|---------------|---------------|
| <b>Annetut vakuudet</b>                        |               |               |
| Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut |               |               |
| Muut vakuudet Suomen Pankille                  | 27 915        | 27 588        |
| <b>Annetut vakuudet yhteensä</b>               | <b>27 915</b> | <b>27 588</b> |

### LIITE 25 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

| (1 000 €)                                       | 31.12.2016    | 31.12.2015     |
|---|---------------|----------------|
| Luottolupaukset                                 | 84 865        | 101 165        |
| <b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b> | <b>84 865</b> | <b>101 165</b> |

### LIITE 26 KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

#### Rahoitusvarat ja rahoitusvelat 31.12.2016

| (1 000 €)   | Taso 1         | Taso 2         | Taso 3     | Käypä arvo yhteensä | Kirjanpito-arvo |
|---|----------------|----------------|------------|---------------------|-----------------|
| Toistuvasti käypään arvoon arvostetut rahoitusvarat       |                |                |            |                     |                 |
| Myytavissä olevat rahoitusvarat                           | 59 684         | 194 741        | 213        | 254 638             | 254 638         |
| Jaksettuihin hankintamenoihin arvostettavat rahoitusvarat |                |                |            |                     |                 |
| Lainat ja muut saamiset                                   | -              | 114 258        | -          | 114 258             | 112 964         |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>                             | <b>59 684</b>  | <b>308 999</b> | <b>213</b> | <b>368 896</b>      | <b>367 602</b>  |
| Jaksettuihin hankintamenoihin arvostettavat rahoitusvelat |                |                |            |                     |                 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                 | 102 532        | -              | -          | 102 532             | 99 521          |
| Muut rahoitusvelat  | -              | 330 512        | -          | 330 512             | 330 512         |
| <b>Rahoitusvelat yhteensä</b>                             | <b>102 532</b> | <b>330 512</b> | <b>0</b>   | <b>433 045</b>      | <b>430 033</b>  |

#### Rahoitusvarat ja rahoitusvelat 31.12.2015

| (1 000 €)   | Taso 1        | Taso 2         | Taso 3   | Käypä arvo yhteensä | Kirjanpito-arvo |
|---|---------------|----------------|----------|---------------------|-----------------|
| Toistuvasti käypään arvoon arvostetut rahoitusvarat       |               |                |          |                     |                 |
| Myytavissä olevat rahoitusvarat                           | 80 637        | 90 509         | -        | 171 147             | 171 147         |
| Jaksettuihin hankintamenoihin arvostettavat rahoitusvarat |               |                |          |                     |                 |
| Lainat ja muut saamiset                                   | -             | 91 380         | -        | 91 380              | 91 669          |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>                             | <b>80 637</b> | <b>181 889</b> | <b>0</b> | <b>262 527</b>      | <b>262 815</b>  |
| Jaksettuihin hankintamenoihin arvostettavat rahoitusvelat |               |                |          |                     |                 |
| Muut rahoitusvelat  | -             | 396 933        | -        | 396 933             | 397 208         |
| <b>Rahoitusvelat yhteensä</b>                             | <b>0</b>      | <b>396 933</b> | <b>0</b> | <b>396 933</b>      | <b>397 208</b>  |

## Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvän arvon määrittäminen

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenoon. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin 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 vastaavanlaisen instrumentin markkinanoteerauksesta tai rahoitusvälineen osien markkinanoteerauksesta johdettuun arvoon. Tähän ryhmään merkitään korttiluotot sekä muut instrumentit, joilla ei käydä kauppaa likvideillä markkinoilla.

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

### Siirrot käyvän arvon hierarkian tasojen välillä

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

### Tasolle 3 merkittyjen myytävissä olevien rahoitusvarojen tapahtumat

| (1 000 euroa)                                    | 2016    |
|--|---------|
| Kirjanpitoarvo 1.1.                              | 0       |
| + Hankinnat                                      | 251 074 |
| +/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset | -38 163 |
| Kirjanpitoarvo 31.12.                            | 212 911 |

### Herkkyysanalyysi tasolle 3 merkityille rahoitusvaroilta

#### Myytävissä olevat rahoitusvarat 31.12.2016

| (1 000 euroa)                   | Kirjanpitoarvo | Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan |              |
|---------------------------------|----------------|-------------------------------------|--------------|
|                                 |                | Positiivinen                        | Negatiivinen |
| Myytävissä olevat rahoitusvarat | 212 911        | 31 937                              | -31 937      |

Tasolle 3 merkittyjen toistuvasti käypään arvoon arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon herkkyys on laskettu olettamalla arvopaperin käyvän arvon muuttuvan 15 prosenttia.

Bonum Pankilla ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

## LIITE 27 MUUT VUOKRASOPIMUKSET

Bonum Pankki on vuokrannut toimitilansa sekä liiketoiminnassa käytettäviä laitteita.

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

### Bonum Pankki vuokralle ottajana, maksettavat vähimmäisvuokrat

| (1 000 €)             | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|-----------------------|------------|------------|
| 1 vuoden kuluessa     | 166        | 166        |
| 1-5 vuoden kuluessa   | 163        | 257        |
| yli 5 vuoden kuluttua | -          | -          |
| <b>Yhteensä</b>       | <b>329</b> | <b>424</b> |

## LIITE 28 LÄHIPIIRITIEDOT

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

Bonum Pankki on myöntänyt lähipiirille asunto- ja kulutusluottoja tilikaudella 2016 henkilökunnan ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

### Liiketapahtumat lähipiiriin kuuluvien avainhenkilöiden kanssa

| (1 000 €)                       | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Varat                           |            |            |
| Luotot                          | 6 074      | 284        |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset |            |            |
| Luottolupaukset                 | 3 091      | 13         |

### Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden saama kompensatio

| (1 000 €)                      | 1.1.-31.12.2016 | 1.1.-31.12.2015 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet | 230             | 195             |
| <b>Yhteensä</b>                | <b>230</b>      | <b>195</b>      |

### Avainhenkilöiden kompensatio 1.1.-31.12.2016

| (1 000 €)                                      | Palkka ja palkkiot | Lakisääteiset eläkekulut |
|--|--------------------|--------------------------|
| Dahlqvist Anders, toimitusjohtaja              | 113                | 21                       |
| Vepsäläinen Lassi, toimitusjohtajan sijainen   | 83                 | 15                       |
| Karesvuo Ossi, hallituksen puheenjohtaja       | 15                 | -                        |
| Harjunpää Ilkka, hallituksen varapuheenjohtaja | 5                  | -                        |
| Hulkko Timo                                    | 5                  | -                        |
| Linna Hanna                                    | 4                  | -                        |
| Pusa Soile                                     | 1                  | -                        |
| Ristiniemi Markku                              | 1                  | -                        |
| Zilliacus Mikael                               | 4                  | -                        |
| <b>Yhteensä</b>                                | <b>230</b>         | <b>36</b>                |

## LIITE 29 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Bonum Pankilla ei ole sellaisia merkittäviä liiketapahtumia tilinpäätöspäivän jälkeen, joilla olisi olennaista vaikutusta tilinpäätöksessä esitettyyn informaatioon.

## TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Espoossa 21. päivänä helmikuuta 2017

Bonum Pankki Oyj:n hallitus

Ossi Karesvuo  
Hallituksen puheenjohtaja

Ilkka Harjunpää

Timo Hulkko

Hanna Linna

Mikael Zilliacus

Anders Dahlqvist  
Toimitusjohtaja

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Espoossa \_\_\_\_\_ päivänä helmikuuta 2017

KPMG OY AB

Johanna Gråsten  
KHT

**POP Pankki**  
Bonum Pankki Oyj