

Bonum Pankki Oyj

TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

1.1.–31.12.2025

SISÄLLYS

HALLITUKSEN KATSAUS KAUELTA 1.1.–31.12.2025	3
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä	3
Toimintaympäristö	5
Tulos ja tase	7
Luottoluokitus	9
Osakkeet ja oma pääoma.....	9
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema	9
Vastuullisuus	14
Tilikauden jälkeiset tapahtumat	14
Vuoden 2026 näkymät	14
Hallituksen esitys voitonjaosta	14
 BONUM PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖS 31.12.2025	15
Tuloslaskelma	15
Laaja tuloslaskelma	15
Tase	16
Laskelma oman pääoman muutoksista	17
Rahavirtalaskelma	18
 LIITTEET	20
Liite 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	20
Liite 2 Korkotuotot ja -kulut	21
Liite 3 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	21
Liite 4 Sijoitusten nettotuotot	22
Liite 5 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	23
Liite 6 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja arvostusmenetelmät	25
Liite 7 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	31
Liite 8 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	36
Liite 9 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	37
Liite 10 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	39
Liite 11 Nettoutusjärjestelyt	40
Liite 12 Annetut ja saadut vakuudet	41
Liite 13 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	41
Liite 14 Lähipiiritiedot	42
Liite 15 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	43
 LISÄTIETOJA	43

HALLITUKSEN KATSAUS KAUELTA 1.1.-31.12.2025

Bonum Pankki Oyj (myöh. Bonum Pankki) kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään ja vastaa 18 POP Pankin keskusluottolaitospalveluiden tuottamisesta, POP Pankki -ryhmän ulkoisen rahoituksen hankkimisesta, maksuliikenteestä, POP Pankkien asiakkaiden maksukorttien liikkeeseenlaskusta sekä ryhmän keskitettyjen palveluiden tuottamisesta.

Ulkoisessa liiketoiminnassaan Bonum Pankki tarjoaa palveluita, jotka ovat ryhmän strategian mukaisia ja koko ryhmän tarjontaa täydentäviä. Bonum Pankin ryhmän ulkoinen liiketoiminta koostuu pääosin vakuudellisten velkakirjalainojen ja vakuudettomien kulutusluottojen myöntämisestä. Bonum Pankin ryhmän sisäisen palvelutuotannon pyrkimys on rajoittaa ryhmän riippuvuutta ulkoisista palveluntarjoajista ja tehostaa koko ryhmän kustannusrakennetta.

Bonum Pankki laskee liikkeelle sijoitustodistuksia 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelman puitteissa ja ottaa vastaan rahamarkkinatalletuksia. Bonum Pankki hallinnoi POP Pankki -ryhmän korkoriskiä johdannaissovimuksilla. Bonum Pankki hallinnoi myös POP Pankki -ryhmän likviditeettisalkkua (LCR).

Bonum Pankki maksoi syksyllä 2025 takaisin 20 miljoonan euron joukkovelkakirjalainan eikä laskenut liikkeelle uusia joukkovelkakirjalainoja. Joulukuussa pankki piti hallintotoimintojensa uudelleenorganisoinniseksi muutosneuvottelut, jonka lopputuloksena kahden henkilön työsuhde päättyi.

Bonum Pankin yhtiökokous pidettiin maaliskuussa 2025. Yhtiökokouksessa käsiteltiin sääntömääräiset asiat. Hallitukseen valittiin Jaakko Pulli, Hanna Linna, Kirsi Salo ja Ilkka Lähteenmäki. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Jaakko Pulli.

Bonum Pankin katsauskauden tulos oli 2 776 (784) tuhatta euroa. Kauden päättyessä taseen loppusumma oli 1 792 465 (2 050 510) tuhatta euroa.

POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

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

POP Pankki -ryhmä hyödyntää liiketoiminnassaan aineettomia hyödykkeitä, jotka ovat pääasiassa lisenssejä ja tietojärjestelmiä. POP Pankki -ryhmän liiketoiminnalle merkitykselliset aineettomat voimavarat muodostuvat aineettomien hyödykkeiden lisäksi POP Pankki -brändistä, liiketoimintamallista ja hyvästä maineesta sekä osaavasta ja ammattitaitoisesta henkilöstöstä. Nämä yhdistettynä strategiaan kumppanuuksiin luovat perustan menestyville liiketoiminnalle ja ovat keskeinen osa POP Pankki -ryhmän pitkän aikavälin kasvustrategiaa.

POP Pankki -ryhmän rakenne

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

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

Bonum Pankki Oyj toimii POP Pankkien keskusluottolaitoksena ja hankkii ryhmälle ulkoista rahoitusta laskemalla liikkeeseen vakuudettomia

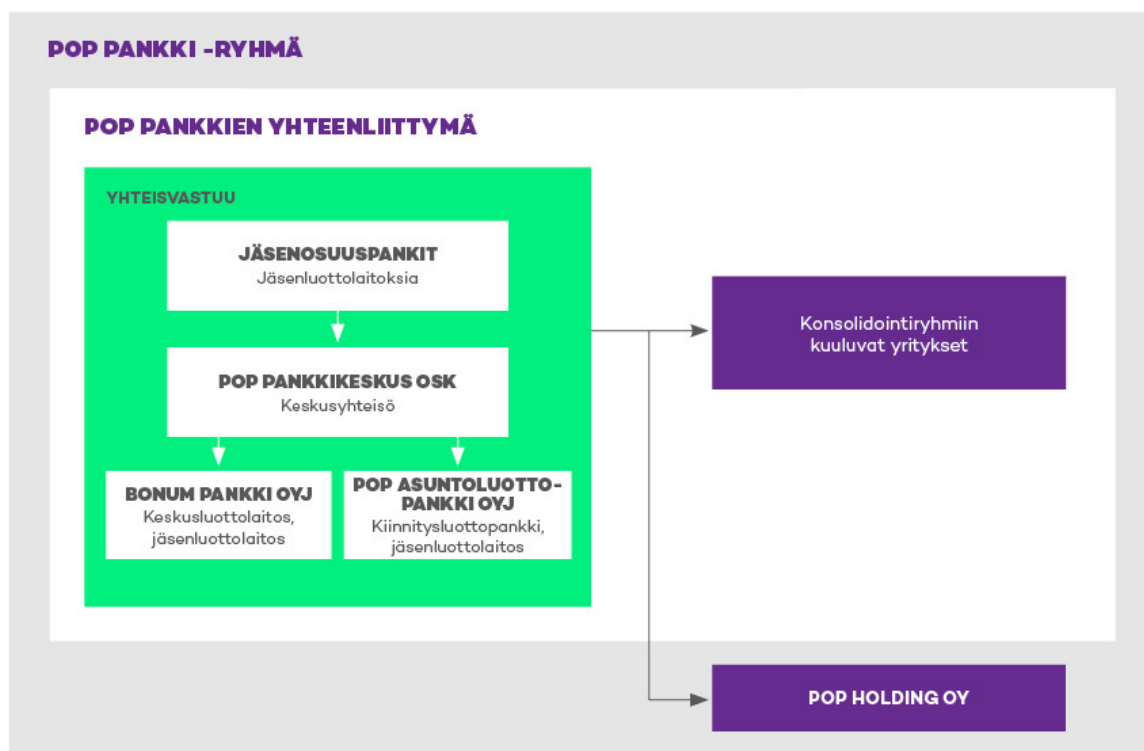
velkakirjoja. Bonum Pankki Oyj vastaa myös POP Pankkien korttiliiketoiminnasta, ryhmän maksuliikenteestä ja keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähittäisasiakkaille. POP Asuntoluottopankki Oyj vastaa ryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

POP Pankki -ryhmään kuuluu myös POP Holding Oy, joka omistaa 30 prosenttia Suomen Vahin-

kovakuutus Oy:stä. Suomen Vahinkovakuutus Oy käyttää aputoiminimeä POP Vakuutus ja se kuuluu LähiTapiola-ryhmään. POP Holding Oy ei kuulu POP Pankkien yhteenliittymään, eikä se ole keskinäisen vastuun piirissä.

Seuraavassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt. Ryhmän rakenteessa ei tapahtunut muutoksia vuonna 2025.

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Maailmantalouden kasvuvauhti hidastui vuonna 2025 edelliseen vuoteen verrattuna. Alueellisesti talouskasvu oli voimakkainta Aasiassa, euroalueella kasvun ollessa edelleen vaimeaa. Yhdysvalloissa talouskasvun vauhti sen sijaan hidastui edellisvuodesta. Talouskasvua painoi edelleen geopolitiittinen jännitteisyys Ukrainan sodan jatkuessa, joskin esimerkiksi Israelin ja Hamasin konfliktissa saavutettu tulitauko lievensi jännitteisyyttä.

Tavaroiden vienti Yhdysvaltoihin vilkastui vuoden alkupuoliskolla, kun yritykset varautuivat tullien voimaantumiseen. Loppuvuodesta maailmankaupan kasvu hidastui Yhdysvaltojen kauppapolitiikan seurauksena, mikä heikensi myös euroalueen ja Suomen vientinäkymiä Yhdysvaltoihin. Toisaalta EU:n ja Yhdysvaltojen välinen kauppasopimus hälvensi kauppapolitiittista epävarmuutta ja osake-markkinoiden yleiskehitys vuonna 2025 oli positiivista. Yleisen epävarmuuden kasvu nosti myös kullan hinnan ennätyskorkealle.

Euroalueen talouskasvu oli hieman edellisvuotta nopeampaa, mutta kotitaloudet ovat pääosin varovaisia ja säästäminen on edelleen koholla. Euroopan taloudelle erityisen tärkeä autoteollisuus oli ongelmassa, koska kotitaloudet ovat pidennetneet autojen vaihtoväliä ja samalla edullisemat kiinalaiset sähköautot kasvattivat nopeasti osuuttaan markkinoista. Puolustusteollisuuden näkymiä ja tilauskantaa kohensivat Naton jäsenvaltioilta edellytettävät aikaisempaa suuremmat panostukset puolustuskyvyn ylläpitämiseen ja kehittämiseen.

Suomessa talouskasvu oli heikkoa vuonna 2025. Vaikka kotitalouksien ostovoima oli kasvussa vero- ja palkkaratkaisujen myötä, olivat kuluttajat poikkeuksellisen varovaisia kulutuspäätöksissään. Julkisen sektorin velkaantumiskehityksen pyysyttämiseen tähtäävät säästöt näkyivät monien

arjessa ja julkisten palvelujen tason heikkenemiskehitys huolestutti kotitalouksia. Lisäksi työttömyyden kasvu lisäsi kotitalouksien varovaisuutta. Tämä näkyi kulutuskäyttäytymisessä ja säästämisen lisääntymisenä. Isoja hankintoja, kuten asuntoja tai uusia autoja, tehtiin edelleen pitkän aikavälin keskiarvoa vähemmän.

Kotitalouksien tilannetta helpottivat matala inflatiovauhti sekä alkuvuonna jatkunut lyhyiden korkojen lasku. Euroopan keskuspankki laski vuoden 2025 alkupuoliskolla ohjaukskorkoja neljä kertaa 0,25 prosenttiyksikön askelissa. Lyhyiden euribor-korkojen lasku päättyi kesällä noin kahden prosentin tasolle. Loppuvuonna asuntolainojen tyypillisin viitekorko, 12 kuukauden euribor, kääntyi pieneen nousuun päättyen vuoden lopussa noin 2,2 prosentin tasolle. Asuntolainoja otettiin edellisvuoden tapaan maltillisesti ja asuntokauppa kävi verkkaiseen tahtiin. Vanhojen asuntojen hinnat olivat yleisesti laskusuunnassa, vaikka joillain paikkakunnilla kauppahinnoissa nähtiin myös nousua.

Konkurssien määrät olivat Suomessa vuonna 2025 edelleen korkealla ja työttömyyden kasvu jatkui nopeana. Vuosi oli vaikea erityisesti kotitalouksien kulutuksesta riippuville toimialoille, kuten ravintola-, remontointi- ja erikoiskaupan aloille. Soite-alueiden talousvaikeudet näkyivät puolestaan yksityisiltä yrityksiltä ostettavien hoitopalvelujen vähentymisenä. Rakennusalan yritysten haasteet jatkuivat edelleen, koska uusien asuntojen kauppa kävi heikosti ja asuntorakentamiskohteiden aloitukset olivat alhaisella tasolla.

Metsätaloutta tuki kotimaisen puun kysyntä, joka näkyi ennätyslukemiin yltäneissä kantorahatuloissa. Hakkuumäärät olivat korkealla, koska teollisuuden puuntarve kasvoi ja ulkomaisen puun saatavuus oli rajallista. Maatalouden tuottajahinnat olivat myös nousussa ja sekä lihan että maidon hinnat nousivat edellisvuodesta. Myös tuotantopanosten hinnoissa nähtiin pääosin laskua ja vilja-sato oli kohtuullisen hyvä.

KESKEISET TUNNUSLUVUT

Keskeiset tuloslaskelman erät

(1 000 euroa)	1.1 - 31.12.2025	1.1 - 31.12.2024
Korkokate	9 243	10 233
Palkkiotuotot ja -kulut netto	7 821	8 024
Sijoitusten nettotuotot	532	566
Henkilöstökulut	-8 182	-6 864
Liiketoiminnan muut kulut	-13 150	-13 943
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-2 518	-3 018
Tulos ennen veroja	3 475	978

Keskeiset tase-erät

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Luottokanta	1 152 518	1 218 276
Talletuskanta	1 773 927	1 458 207
Oma pääoma	53 995	51 007
Taseen loppusumma	1 792 465	2 050 510

Tunnusluvut

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Kulu-tuottosuhte, %	78,3 %	84,2 %	74,3 %
ROA, %	0,3 %	0,04 %	0,1 %
ROE, %	5,3 %	1,5 %	5,0 %
Ydinvakavaraisuussuhde	3,0 %	2,5 %	2,8 %
Vakavaraisuussuhde (TC) %	20,3 %	20,3 %	19,4 %
Omavaraisuusaste, %	20,3 %	20,3 %	19,4 %

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty Bonum Pankin toimintakertomuksessa ja tilinpäätöksessä.

TULOS JA TASE

Tulos

Bonum Pankin tilikauden tulos oli 2 776 tuhatta euroa, kun se edellisvuonna oli 784 tuhatta euroa. Tilikauden tulos muodostuu pääosin keskusluottolaitospalveluiden ja vakuudettomien lainojen korkotuotoista sekä maksujenvälityksen ja maksamisen palkkiotuotoista. Pankin kulu-tuottosuhde oli 78,3 (84,2) prosenttia.

Pankin tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet vuoteen 2024 verrattuna seuraavasti:

(1 000 euroa)	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Korkotuotot	58 934	74 491
Korkokulut	-49 691	-64 257
Korkokate	9 243	10 233
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	7 821	8 024
Sijoitusten nettotuotot	532	566
Liiketoiminnan muut tuotot	10 027	6 451
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	27 623	25 275
Henkilöstökulut	-8 182	-6 864
Liiketoiminnan muut kulut	-13 150	-13 943
Poistot ja arvonalentumiset	-298	-473
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-21 630	-21 279
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-2 518	-3 018
Tulos ennen veroja	3 475	978
Tuloverot	-699	-194
Tilikauden tulos	2 776	784

Liiketoiminnan yhteenlasketut tuotot olivat 27 623 (25 275) tuhatta euroa. Tuotot kasvoivat edellisvuoteen verrattuna 9,3 prosenttia. Korkokate aleni 9 243 (10 233) tuhanteen euroon. Korkokatteen kehitys selittyy lähinnä laskeneilla keskusluottolaitospalveluiden korkotuotoilla.

Nettopalkkiotuotot laskivat 2,5 % edellisestä vuodesta, ollen 7 821 (8 024) tuhatta euroa. Palkkiotuotot ovat pääosin korttiliiketoiminnan ja maksujenvälityksen tuottoja.

Sijoitusten nettotuotot pysyivät edellisen vuoden tasolla ollen 532 (566) tuhatta euroa. Sijoitusten nettotuotot muodostuvat pääasiassa suojauslaskennan ja valuuttatoiminnan nettotuotoista. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 10 027 (6 451) tuhatta euroa. Erän kasvu selittyy POP Pankki -ryh-

män keskitettyjen toimintojen ja sen myötä sisäisen laskutuksen kasvamisella.

Liiketoiminnan kulut olivat yhteensä 21 630 (21 279) tuhatta euroa. Henkilöstökulut nousivat 8 182 (6 864) tuhanteen euroon. Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Liiketoiminnan muiden kulujen lasku johtui lähinnä lainakannan myyntiin liittyvistä kuluista. Bonum Pankin henkilöstön kokonaislukumäärä kauden lopussa oli 124 (102).

Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 298 (473) tuhatta euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot laskivat viime vuodesta 2 526 (3 018) tuhanteen euroon ku-

lutusluottokannan myynnin vuoksi. Luottotappioi-
tuihin saataviin kohdistuu aktiivisia perintätoimen-
piteitä.

Tase

Bonum Pankin tase oli vuoden 2025 lopulla
1 792 465 (2 050 510) tuhatta euroa.

Käteiset varat pienenivät vuoden aikana 375 583
(558 332) tuhanteen euroon. Lainat ja saamiset
luottolaitoksilta olivat 962 196 (1 020 697) tuhatta
euroa. Erä pitää sisällään Bonum Pankin myöntä-
män rahoituksen muille POP Pankki -ryhmän jä-

senpankeille. Lainat ja saamiset asiakkailta olivat
vuoden lopulla 190 322 (197 579) tuhatta euroa. Erä
sisältää Bonum Pankin myöntämien luottokorttien
käytetyn luottosaldon sekä muut Bonum Pankin
myöntämät lainatuotteet.

Velat luottolaitoksille laskivat vuoden aikana mää-
rään 1 513 589 (1 759 867) tuhatta euroa. Erä pitää
sisällään POP Pankki -ryhmän muiden jäsenpank-
kien tekemät talletukset sekä talletukset muilta
ryhmän ulkopuolisilta pankeilta. Yleiseen liikkeeseen
laskettujen velkakirjojen määrä vuoden lopulla oli
163 887 (184 706) tuhatta euroa.

TASE

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Varat		
Käteiset varat	375 583	558 332
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	962 196	1 020 697
Lainat ja saamiset asiakkailta	190 322	197 579
Johdannaissopimukset	18 064	22 395
Sijoitusomaisuus	215 566	218 689
Aineettomat hyödykkeet	64	108
Aineelliset hyödykkeet	177	370
Muut varat	30 471	31 992
Verosaamiset	23	347
Varat yhteensä	1 792 465	2 050 510
Velat		
Velat luottolaitoksille	1 513 589	1 759 867
Velat asiakkaille	14 981	14 060
Johdannaissopimukset	13 616	8 674
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	163 887	184 706
Muut velat	32 094	31 938
Verovelat	304	257
Velat yhteensä	1 738 471	1 999 503
Oma pääoma		
Osakepääoma	10 000	10 000
Rahastot	30 860	30 657
Kertyneet voittovarot	13 135	10 350
Oma pääoma yhteensä	53 995	51 007
Velat ja oma pääoma yhteensä	1 792 465	2 050 510

LUOTTOLUOKITUS

S&P Global Ratings vahvisti joulukuussa 2025 Bonum Pankin luottoluokituksen positiivisin näkymin. Bonum Pankin pitkäaikaisen investointitason luottoluokitus on tasolla 'BBB' ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasolla 'A-2'. Pitkäaikaisen varainhankinnan RCR-luottoluokitus on BBB+ ja lyhytaikaisen A-2. Pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokitus on myös S&P Global Ratingsin vahvistama.

OSAKKEET JA OMA PÄÄOMA

Bonum Pankilla oli 31.12.2025 osakkeita 1 400 000, jotka ovat kokonaan POP Pankkikeskus osk:n omistuksessa. Pankilla ei ole hallussa yhtiön omia osakkeita.

Bonum Pankin osakepääoma oli tilikauden päättyessä 10 000 (10 000) tuhatta euroa. Oma pääoma yhteensä oli 53 995 (51 007) tuhatta euroa.

RISKIEN JA VAKAVARAISUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

Riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet ja organisointi

POP Pankki -ryhmän strategia linjaa ryhmän riskinottohalukkuuden, jonka mukaan liiketoimintaa harjoitetaan maltillisella riskitasolla siten, että riskit pystytään täysimääräisesti hallitsemaan. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin riskitasot ovat oikeassa suhteessa luottolaitoksen ja koko yhteenliittymän riskinkantokykyyn ja maksuvalmiusasemaan nähden. Riskienhallinnan prosesseissa on kyettävä tunnistamaan kaikki merkittävät liiketoiminnasta aiheutuvat riskit, sekä arvioida, mitata ja valvoa niitä säännöllisesti. Merkittävimmät Bonum Pankin liiketoimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski ja korkoriski.

POP Pankkikeskus osk yhteenliittymän keskusyhteisönä valvoo Yhteenliittymälain 17 §:n mukaisesti riskienhallintajärjestelmien riittävyyttä ja toimivuutta jäsenluottolaitosten ja yhteenliittymän ta-

solla ja vastaa ryhmän riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta. 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 riskinottohalukkuuden mukaisesti.

Bonum Pankki on POP Pankkien yhteenliittymän keskusluottolaitos ja samalla jäsenluottolaitos. Bonum Pankin riskienvalvonnan tavoitteena on varmistaa, että pankki noudattaa toiminnassaan lakia, asetuksia, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä, ryhmän sisäisiä sitovia ohjeita sekä omia ohjeitaan. Keskusyhteisön riippumattomien toimintojen lisäksi Bonum Pankilla on erikseen riippumaton riskiasemaa valvova risk control -yksikkö sekä compliance-yhteyshenkilö.

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa Bonum Pankin pääomien riittävä määrä, laatu ja niiden tehokas käyttö. Pääomilla katetaan strategian mukaisesta liiketoimintasuunnitelmasta aiheutuvat olennaiset riskit ja turvataan pankin häiriötön toiminta odottamattomien tappioiden varalta. Tavoitteeseen pyritään dokumentoidulla ja systemaattisella vakavaraisuuden hallintaprosessilla, joka kytkeytyy kiinteästi yhteenliittymätason strategiaprosessiin ja liiketoiminnan suunnitteluun sekä johtamiseen.

Yhteenliittymän riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteita, organisointia ja sisäisen valvonnan järjestämistä kuvataan tarkemmin POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen liitteessä 4. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös on saatavissa POP Pankkikeskus osk:n toimitiloista osoitteesta Hevosenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

POP Pankki -ryhmä toimittaa yhteenliittymän EU:n vakavaraisuusasetuksen mukaiset Pilari III -tiedot Euroopan pankkiviranomaiselle (EPV), joka julkistaa ne keskitetyssä tiedonsaantiportaalissa (Pillar 3 data hub). Linkki palveluun julkaistaan POP Pankki -ryhmän internet-sivuilla.

Liiketoiminnan riskit

Luottoriskit

Bonum Pankin luottoriskiasema pieneni tilikauden aikana. Luottoriskille alttiita tase-eriä oli vuoden 2025 lopussa yhteensä 408 359 (418 712) tuhatta euroa. Taseen ulkopuolisia sitoumuksia Bonum Pankilla oli 204 734 (185 172) tuhatta euroa, jotka muodostuivat pääasiassa korttiluottojen käyt-tämättömistä luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä. Bonum Pankin merkittä-vimmät luottoriskit liittyvät sijoitustoimintaan ja vakuudettomaan luotonantoon.

Sijoitusomaisuus oli tilikauden lopussa 215 566 (218 689) tuhatta euroa. Likviditeettireserviin kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät valtioi-den, kuntien, luottolaitosten ja yritysten liikkee-seen laskemia saamistodistuksia, joista osa on EKP-vakuuskelpoisia arvopapereita. Sijoitustoi-minnan luottoriskiä hallitaan pääasiassa rajaa-malla sijoituskohteiden luottokelpoisuutta sekä hajauttamalla sijoitusomaisuutta toimialoittain, vastapuolittain sekä instrumenttiluokittain.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta laski tili-kaudella 3,7 prosenttia päättyen 190 322 (197 579) tuhanteen euroon. Luottokannan lasku johtuu pe-rintäkannan osittaisesta myynnistä. Pääosa luotonannosta on vakuudetonta luotonantoa, jonka osuus luottokannasta oli 58,5 prosenttia. Henki-löasiakkaille myönnettyjen lainojen osuus luotto-kannasta oli 87,8 (86,5) prosenttia.

Luottoihin, saamisiin ja taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot (ECL, Expected Credit Loss) laskivat 2 497 tu-hanteen euroon tilikauden aikana päättyen 5 511 tuhanteen euroon. Odotettavissa olevat luotto-tappiot ECL-vaiheessa 3 laskivat 3 892 (6 071) tuhanteen euroon. Luottotappioita kirjattiin 5 015 (2 103) tuhatta euroa. Luottokantakehitykseen ja sen kautta ECL-kirjauksiin ja luottotappioihin vai-kuttivat vuoden aikana toteutetut perintäkannan myynnit. Perinnässä oleviin luottotappioituihin saataviin kohdistuu soveltuvia perintätoimenpi-teitä.

Pankkitoiminnan luottoriskin seuranta perustuu maksuviiveiden, lainanhoitajousten sekä järjes-tämättömien saamisten jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laadun seurantaan. Odotetta-vissa olevien luottotappioiden määrän seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaprosessia. Enna-koitavissa oleviin ongelmiin luoton hoidossa rea-goidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa

Likviditeettiriskit

Yhteenliittymän keskusluottolaitos Bonum Pankki vastaa POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusvaati-muksen täyttämisestä ja maksuvalmiuden hal-linnasta. Likviditeettiriskeihin varaudutaan yllä-pitämällä likviditeettireserviä, joka muodostuu LCR-kelpoisista likvideistä varoista, keskuspank-kirahoituksen vakuudeksi kelpaavista varoista, sekä lyhyistä pankkisaamisista.

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. Maksuvalmiutta ku-vaava viranomaisvaade LCR-tunnusluku (Liquidity Coverage Ratio) 31.12.2025 oli 241,9 (315,1) prosenttia, kun vähimmäistaso on 100 prosenttia. Bonum Pankilla oli tilikauden päättyessä hallussa yhteenliittymän LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvonleikkauksia 771 418 (955 006) tuhatta euroa, joista 49,9 (59,5) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 48,0 (37,8) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Lisäksi yhteenliittymän jäsenluottolaitoksilla oli LCR-sal-kun ulkopuolisia, panttaamattomia arvopapereita 149 902 (154 064) tuhatta euroa.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, NSFR, mit-taa taseessa olevien varojen ja velkojen maturi-teettieroja ja sen tehtävänä on varmistaa, että pysyvä rahoitus riittää täyttämään varainhan-kintatarpeet yhden vuoden aikajänteellä ja siten estää liiallinen riippuvuus lyhytaikaisesta tukku-rahoituksesta. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku 31.12.2025 oli 136,5 (136,9) prosenttia.

Bonum Pankki välittää yhteenliittymän jäsenpan-keille pitkäaikaista tukkurahoitusta ja toimii mui-den jäsenluottolaitosten sisäisenä pankkina. Pan-kin rahoitusrakenteen suunnittelu perustuu koko yhteenliittymän likviditeetti- ja rahoitussuunnit-

teluun sekä keskusyhteisön jäsenpankeille antamiin tavoitteisiin ja ohjausrajoihin.

Vuoden lopussa Bonum Pankilla oli liikkeeseen laskettuna 150 (170) miljoonaa euroa vakuudontonta seniorilainaa 750 miljoonan euron joukko-velkakirjaohjelmasta. Pankin 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 14,0 (15,0) miljoonaa euroa katsauskauden lopussa.

Markkinariskit

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

Bonum Pankin liiketoimintaan ei kuulu kaupan- käyntitoimintaa (trading). Johdannaisten käyttö on yhteenliittymän tasolla rajoitettu rahoitustaseen korkoriskin suojaukseen. Tilikauden aikana pankki jatkoi johdannaissuojauksien toteuttamista yhteenliittymän jäsenpankkien korkokatteiden suojaamiseksi.

Bonum Pankki seuraa korkoriskiä taseen nykyarvomenetelmällä ja dynaamisella tulariskimallilla kuukausittain. Nykyarvomenetelmä mittaa taseen laskennallisen markkina-arvon muutosta korkojen muuttuessa. Nykyarvomenetelmässä taseen markkina-arvo lasketaan yksittäisten tase-erien odotettujen kassavirtojen nykyarvona.

Sijoitustoiminnan pääpaino on likviditeettitase-maa turvaavissa LCR-säätelyn kriteerit täyttävissä sijoituksissa. Sijoituserien korko- ja luotto-spread-muutoksien aiheuttamia markkina-arvojen muutoksia eri korkoskenaarioissa seurataan erillisillä korkoherkkyyksimittareilla. Tulariskimallilla ennustetaan suunnitellun taseen korkokatteiden 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 yhteenliittymän riskinottohalukkuuden mukaisesti. Tavoitteeseen pyritään operatiivisten riskien hallintaprosesseilla, sisäisillä ohjeilla, kontrolleilla, henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja sisäisen valvonnan toimenpiteillä.

Tärkeimmät operatiivisten riskien hallintaprosessit ovat säännöllinen operatiivisten riskien itsearviointi, toteutuneiden riskitapahtumien ja läheltä piti tilanteiden jatkuva seuranta, sekä uuden tuotteen/palvelun hyväksymisprosessi. Kaikissa prosesseissa tunnistetaan ja arvioidaan liiketoiminnan prosesseihin liittyvät olennaiset riskit ja määritellään toimenpiteet niiden pienentämiseksi.

Vakavaraisuusasema

Vuoden 2025 lopussa Bonum Pankin vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde sekä ydinvakavaraisuussuhde olivat molemmat 20,3 (20,3) prosenttia. Vuoden 2025 lopussa pankin omat varat yhteensä olivat 50 784 (49 582) tuhatta euroa, joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

Pankin riskipainotetut saamiset kasvoivat maltillisesti vuonna 2024. Riskipainotettujen saamisten ennustetaan jatkavan samaa maltillista kasvua vuonna 2026.

Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista. Pankki ei lue tilikauden aikana kertynyttä voittoa omiin varoihin yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti. Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset on keskusyhteisön päätöksellä vapautettu omien varojen vaateista yhteenliittymän sisäisille erille ja suurten vastapuolten rajoituksista yhteenliittymän keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille.

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

Bonum Pankin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) 31.12.2025 oli 5,7 (4,7) prosenttia,

kun vaadittava minimitaso on 3 prosenttia. Finanssivalvonnan poikkeusluvalla yhteenliittymän sisäiset erät vähennetään vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa vastuiden määrästä.

1.1.2025 voimaan tulleen EU:n päivitetyn vakavaraisuusasetuksen N:o 575/2013 (ns. CCR3-paketti) vaikutus vakavaraisuusasemaan oli lievästi positiivinen.

Vakavaraisuuden yhteenveto

Vakavaraisuuden yhteenveto (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	51 219	50 223
Vähennykset ydinpääomasta	-435	-641
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	50 784	49 582
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	50 784	49 582
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	50 784	49 582
Riskipainotetut erät yhteensä	250 469	244 616
josta luottoriskin osuus	201 076	184 242
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	4 146	13 647
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 741	1 724
josta operatiivisen riskin osuus	43 507	45 002
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	6 262	6 115
Vastasyklinen pääomapuskuri	357	62
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	20,3 %	20,3 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	20,3 %	20,3 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	20,3 %	20,3 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	50 784	49 582
Pääomavaatimus yhteensä*	26 656	25 746
Puskuri pääomavaatimukseen	24 127	23 835
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	50 784	49 582
Vastuut yhteensä	885 221	1 064 058
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	5,7 %	4,7 %

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

VASTUULLISUUS

Bonum Pankki toimii osana POP Pankki -ryhmää. POP Pankki -ryhmä julkaisee kestävyysraportin osana toimintakertomustaan. POP Pankki -ryhmän toimintakertomus ja yhdistelty IFRS-tilinpäätös julkaistaan verkkosivuilla osoitteessa www.poppankki.fi. Toimimalla POP Pankkien keskusluottolaitoksena Bonum Pankki tukee omalta osaltaan paikallisten POP Pankkien vastuullisuutta.

Bonum Pankin sekä Espoon että Vaasan yksiköillä on WWF:n Green Office -ympäristöjärjestelmän sertifikaatti. Pankin ohjelman teemoja ovat kierätyksen tehostaminen, energiankulutuksen vähentäminen sekä liikkumisen aiheuttamien päästöjen vähentäminen. Tavoitteena on myös lisätä sekä oman organisaation että yhteistyökumppaneiden ympäristötietoisuutta tehokkaalla viestinnällä.

TILIKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

UUODEN 2026 NÄKYMÄT

Suomen talouden on jo pidemmän aikaa odotettu kääntyvän kasvuun, mutta positiivisista signaaleista huolimatta käänne on viivästynyt. Viennin elpymisestä huolimatta talouden kehitystä hidastaa kotimaisen kulutuksen ja investointien matala taso. Kotitalouksien omaisuus-erien arvoon liittyvä epävarmuus on tukenut säästämistä ja nostanut talletusten määrän ennätystasolle. Tilanteeseen ei odoteta merkittävää muutosta ennen asuntomarkkinoiden normalisoitumista ja talouskasvun vauhdittumista. Geopoliittinen epävakaus vaikeuttaa maailmanmarkkinoiden kehityksen ennakkointia, mikä heijastuu myös Suomen talouden kehityksen ennakkointiin.

Yleisinä painopistealueina on toiminnan tehokkuuden lisääminen ja kannattavuuden parantaminen. POP Pankki -ryhmän peruspankkijärjestelmä uudistus työllistää Bonum Pankin henkilöstöä merkittävässä määrin.

Vuoden 2026 tuloksen arvioidaan muodostuvan positiiviseksi.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAOSTA

Bonum Pankin jakokelpoiset varat olivat 43 071 tuhatta euroa. Bonum Pankin hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto 2 776 tuhatta euroa kirjataan kertyneisiin voittovaroihin.

BONUM PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖS 31.12.2025

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Korkotuotot		58 934	74 491
Korkokulut		-49 691	-64 257
Korkokate	2	9 243	10 233
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3	7 821	8 024
Sijoitusten nettotuotot	4	532	566
Liiketoiminnan muut tuotot		10 027	6 451
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		27 623	25 275
Henkilöstökulut		-8 182	-6 864
Liiketoiminnan muut kulut		-13 150	-13 943
Poistot ja arvonalentumiset		-298	-473
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-21 630	-21 279
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	7	-2 518	-3 018
Tulos ennen veroja		3 475	978
Tuloverot		-699	-194
Tilikauden tulos		2 776	784

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Tilikauden tulos	2 776	784
Muut laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoisista instrumenteista	133	211
Myyntivoitot ja -tappiot oman pääoman ehtoisista instrumenteista	9	23
Laskennalliset verot	-27	-47
Yhteensä	115	187
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista	121	586
Laskennalliset verot	-24	-117
Yhteensä	97	469
Muun laajan tuloksen erät yhteensä	212	656
Tilikauden laaja tulos yhteensä	2 988	1 440

TASE

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2025	31.12.2024
Varat			
Käteiset varat		375 583	558 332
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	5	962 196	1 020 697
Lainat ja saamiset asiakkailta	5	190 322	197 579
Johdannaissopimukset	5,6,9,11	18 064	22 395
Sijoitusomaisuus		215 566	218 689
Aineettomat hyödykkeet		64	108
Aineelliset hyödykkeet		177	370
Muut varat		30 471	31 992
Verosaamiset		23	347
Varat yhteensä		1 792 465	2 050 510
Velat			
Velat luottolaitoksille	5,6,8	1 513 589	1 759 867
Velat asiakkaille	5,6,8	14 981	14 060
Johdannaissopimukset	5,6,9,11	13 616	8 674
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	10	163 887	184 706
Muut velat		32 094	31 938
Verovelat		304	257
Velat yhteensä		1 738 471	1 999 503
Oma pääoma			
Osakepääoma		10 000	10 000
Rahastot		30 860	30 657
Kertyneet voittovarot		13 135	10 350
Oma pääoma yhteensä		53 995	51 007
Velat ja oma pääoma yhteensä		1 792 465	2 050 510

LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voitto- varat	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2025	10 000	657	30 000	10 350	51 007
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	2 776	2 776
Muut laajan tuloksen erät	-	203	-	9	212
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	203	-	2 785	2 988
Oma pääoma 31.12.2025	10 000	860	30 000	13 135	53 995

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voitto- varat	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2024	10 000	1	30 000	10 543	50 543
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	784	784
Muut laajan tuloksen erät	-	656	-	-	656
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	656	-	784	1 440
Osingonjako				-1 000	-1 000
Muut muutokset	-	-	-	23	23
Oma pääoma 31.12.2024	10 000	657	30 000	11 350	51 007

RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.–31.12.2025	1.1.– 31.12.2024
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos		2 776	784
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		3 345	2 667
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		-13 782	-122 324
Saamiset luottolaitoksilta		-23 389	-164 591
Saamiset asiakkailta		4 700	-7 173
Sijoitusomaisuus		3 385	42 123
Muut varat		1 521	7 317
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		-235 379	299 007
Velat luottolaitoksille	8	-236 719	329 165
Velat asiakkaille	8	920	-19 375
Varaukset ja muut velat		419	-10 782
Maksetut tuloverot		-380	-445
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä		-243 420	179 690
Investointien rahavirta			
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset		9	23
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		-60	-5
Investointien rahavirta yhteensä		-51	18
Rahoituksen rahavirta			
Vuokrasopimusvelan vähennykset		-253	-281
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset		13 781	86 968
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset		-34 695	-185 526
Rahoituksen rahavirta yhteensä		-21 168	-98 839
Rahavarojen muutos			
Rahavarat tilikauden alussa		968 626	888 758
Rahavarat tilikauden lopussa		703 987	968 626
Rahavarojen nettomuutos		-264 639	79 868
Rahavarat			
Käteiset varat		375 583	558 332
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta		328 404	410 294
Yhteensä		703 987	968 626

(1 000 euroa)	Liite	1.1.–31.12.2025	1.1.– 31.12.2024
Rahavirtalaskelmaa koskevat lisätiedot			
Saadut korot		59 938	77 677
Maksetut korot		51 595	66 468
Saadut osingot		9	8
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut			
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut			
Laskennallisten verojen muutos		6	12
Käyvän arvon muutokset		-287	-372
Tuloslaskelman verot		693	182
Rahoitusvarojen arvonalentumiset		2 518	3 216
Poistot		298	473
Muut		116	-844
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut yhteensä		3 345	2 667

LIITTEET

LIITE 1 TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

YLEISTÄ

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERUSTA

Bonum Pankin tilinpäätös on on laadittu 31.12.2025 voimassa olleita EU:ssa hyväksyttyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä standardeja koskevia tulkintoja (IFRIC) noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöainsäädännön sekä viranomaismääräysten vaatimukset.

Liitetietojen luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmassa esitetystä summasta. Muut kuin euromääräiset varat ja velat on muutettu euroiksi tilinpäätöspäivän kurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

Bonum Pankilla ei ole tytä- tai osakkuusyrityksiä.

JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT

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

KÄYVÄN ARVON ARVIOINTI

Johdon on arvioitava, milloin rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Johdon on lisäksi arvioitava, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti

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

ARVONALENTUMINEN

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

Rahoitusvarojen 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 keskeneräisten aineettomien hyödykkeiden arviointi vaatii johdon harkintaa.

LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

UUDET IFRS-STANDARDIT JA TULKINNAT

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

LIITE 2 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	38 249	50 420
Saamisista asiakkailta	14 536	16 750
Saamistodistuksista		
Jaksettuun hankintameno	4 610	4 679
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	1 527	2 640
Muut korkotuotot	12	1
Korkotuotot yhteensä	58 934	74 491
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-44 972	-46 323
Veloista asiakkaille	-32	-331
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-6 865	-11 538
Johdannaissopimuksista	2 195	-6 045
Muut korkokulut	-17	-20
Korkokulut yhteensä	-49 691	-64 257
joista negatiiviset korkotuotot	-5	-7
Korkokate	9 243	10 233

LIITE 3 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 223	1 267
Korttiliiketoiminnasta	5 299	5 173
Maksujenvälityksestä	3 965	4 215
Muut palkkiotuotot	274	15
Palkkiotuotot yhteensä	10 762	10 670
Palkkiokulut		
Korttiliiketoiminnasta	-1 944	-1 653
Maksujenvälityksestä	-979	875
Muut palkkiokulut	-17	-117
Palkkiokulut yhteensä	-2 940	-2 645
Palkkiotuotot ja kulut, netto	7 821	8 024

LIITE 4 SIOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Jaksotettuun hankintameno		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-6	-
Yhteensä	-6	
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	5	4
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	19	-5
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot*	9	8
Yhteensä	32	7
Valuuttatoiminnan nettotuotot	220	191
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	-9 273	6 298
Suojaavien kohteiden käyvän arvon muutos	9 559	-5 930
Yhteensä	287	368
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	532	566

*Osinkotuotot katsauskauden lopussa hallussa olevista oman pääoman ehtoisista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista osakkeista on 9 (8) tuhatta euroa.

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

Johdannaisista ja suojauslaskennasta kerrotaan tarkemmin liitteissä 23 ja 27.

LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

Rahoitusvarat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	375 583	-	-	-	375 583
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	962 196	-	-	-	962 196
Lainat ja saamiset asiakkailta	195 447	-	-	-5 124	190 322
Johdannaissopimukset	-	18 064	-	-	18 064
Saamistodistukset*	172 801	-	41 464	-32	214 242
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 323	-	1 323
Rahoitusvarat yhteensä	1 706 038	18 064	42 788	-5 156	1 761 731
Muut varat					30 735
Varat yhteensä					1 792 465

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 8 (10) tuhatta euroa.

Rahoitusvarat 31.12.2024

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	558 332	-	-	-	558 332
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	1 020 697	-	-	-	1 020 697
Lainat ja saamiset asiakkailta	205 162	-	-	-7 583	197 579
Johdannaissopimukset	-	22 395	-	-	22 395
Saamistodistukset*	148 768	-	68 741	-10	217 499
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 191	-	1 191
Rahoitusvarat yhteensä	1 932 959	22 395	69 931	-7 594	2 017 691
Muut varat					32 818
Varat yhteensä					2 050 510

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 10 tuhatta euroa.

Rahoitusvelat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulos- vaikutteisesti	Jaksotettuun hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	1 513 589	1 513 589
Velat asiakkaille	-	14 981	14 981
Johdannaissopimukset	13 616	-	13 616
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	163 887	163 887
Rahoitusvelat yhteensä	13 616	1 692 457	1 706 073
Muut velat			32 398
Velat yhteensä			1 738 471

Rahoitusvelat 31.12.2024

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulos- vaikutteisesti	Jaksotettuun hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	1 759 867	1 759 867
Velat asiakkaille	-	14 060	14 060
Johdannaissopimukset	8 674	-	8 674
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	184 706	184 706
Rahoitusvelat yhteensä	8 674	1 958 633	1 967 307
Muut velat			32 195
Velat yhteensä			1 999 503

LIITE 6 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA ARVOSTUSMENETELMÄT

Rahoitusvarat

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	375 583	375 583	558 332	558 332
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	962 196	965 046	1 020 697	1 025 264
Lainat ja saamiset asiakkailta	190 322	189 827	197 579	196 849
Johdannaissopimukset	18 064	18 064	22 395	22 395
Sijoitusomaisuus				
Jaksettuun hankintameno	172 778	174 639	148 758	147 546
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	42 788	42 788	69 931	69 931
Yhteensä	1 761 731	1 765 947	2 017 691	2 020 316

Rahoitusvelat

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	1 513 589	1 513 519	1 759 867	1 759 768
Velat asiakkaille	14 981	14 981	14 060	14 060
Johdannaissopimukset	13 616	13 616	8 674	8 674
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	163 887	164 097	184 706	185 182
Yhteensä	1 706 073	1 706 212	1 967 307	1 967 685

Toistuvasti käypään arvoon arvostettujen erien käyvän arvon hierarkiatasot

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut varat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaissopimukset	-	18 064	-	18 064
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 323	1 323
Saamistodistukset	41 464	-	-	41 464
Yhteensä	41 464	18 064	1 323	60 851

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut velat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Johdannaissopimukset	-	13 616	-	13 616
Yhteensä	-	13 616	-	13 616

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut varat 31.12.2024

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaissopimukset	-	22 395	-	22 395
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 191	1 191
Saamistodistukset	58 773	9 968	-	68 741
Yhteensä	58 773	32 363	1 191	92 326

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut velat 31.12.2024

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Johdannaissopimukset	-	8 674	-	8 674
Yhteensä	-	8 674	-	8 674

Jaksotettuun hankintamenoön arvostettujen erien käyvän arvon hierarkiatasot**Jaksotettuun hankintamenoön arvostetut varat 31.12.2025**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	962 196	-	965 046	962 196
Lainat ja saamiset asiakkailta	-	190 322	-	189 827	190 322
Saamistodistukset	-	172 778	-	174 639	172 778
Yhteensä	-	1 325 296	-	1 329 512	1 325 296

Jaksotettuun hankintamenoön arvostetut velat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Velat luottolaitoksille	-	1 513 589	-	1 513 519	1 513 589
Velat asiakkaille	-	14 981	-	14 981	14 981
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	163 887	-	164 097	163 887
Yhteensä	-	1 692 457	-	1 692 596	1 692 457

Jaksotettuun hankintamenoön arvostetut varat 31.12.2024

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	1 020 697	-	1 025 264	1 020 697
Lainat ja saamiset asiakkailta	-	197 579	-	196 849	197 579
Saamistodistukset	-	148 758	-	147 546	148 758
Yhteensä	-	1 367 034	-	1 369 659	1 367 034

Jaksotettuun hankintamenoön arvostetut velat 31.12.2024

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Velat luottolaitoksille	-	1 755 483	-	1 759 768	1 759 867
Velat asiakkaille	-	14 060	-	14 060	14 060
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	184 706	-	185 182	184 706
Yhteensä	-	1 958 633	-	1 959 011	1 958 633

Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvän arvon määrittäminen

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

Käyvän arvon hierarkiat

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

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

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

Siirrot käyvän arvon hierarkiatasojen välillä

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

Tasolle 3 merkittyjen toistuvasti käypään arvoon arvostettujen rahoitusvarojen tapahtumat

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2025	1 191	1 191
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	133	133
Kirjanpitoarvo 31.12.2025	1 323	1 323

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2024	956	956
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	234	234
Kirjanpitoarvo 31.12.2024	1 191	1 191

Herkkyysanalyysi tasolle 3 merkityille rahoitusvaroilte

31.12.2025

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 323	198	-198
Yhteensä	1 323	198	-198

31.12.2024

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 191	179	-179
Yhteensä	1 191	179	-179

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

Bonum Pankki Oyj:llä ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon kirjattuja varoja.

LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

Kauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	4 991	3 658
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-2 502	-4 601
ECL-muutos saamistodistuksista	8	29
Luottotappiot	-5 015	-2 103
Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista	-2 518	-3 018

Tilikauden lopulliset luottotappiot palautusten jälkeen olivat -5 015 (-2 103) tuhatta euroa. Luottotappioituihin saamisiin kohdistuu perintätoimenpiteitä.

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

Bonum Pankki Oyj:n IFRS tilinpäätöksen 31.12.2024 liitteessä 1 laatimisperiaatteet, on esitetty odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan perusteet sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden määrittely.

Saamiset asiakkailta

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2025	1 451	131	6 001	7 583
Siirrot vaiheeseen 1	14	-37	-344	-367
Siirrot vaiheeseen 2	-34	42	-17	-9
Siirrot vaiheeseen 3	-107	-34	2 212	2 071
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	539	24	366	929
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-499	-37	-4 410	-4 947
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-134	-8	4 996	4 854
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-4 991	-4 991
Vaikutus yhteensä	-222	-49	-2 188	-2 459
ECL 31.12.2025	1 229	82	3 813	5 124

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2025	284	31	70	386
Siirrot vaiheeseen 1	3	-22	-28	-47
Siirrot vaiheeseen 2	-1	4	0	3
Siirrot vaiheeseen 3	-2	0	20	17
Sitoumusten lisäykset	88	29	20	137
Sitoumusten vähennykset	-1	0	-1	-2
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-132	-4	-3	-139
Vaikutus yhteensä	-46	6	9	-30
ECL 31.12.2025	238	38	79	355

Saamistodistukset

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2025	39	-	-	39
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	4	-	-	4
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-7	-	-	-7
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-5	-	-	-5
Vaikutus yhteensä	-8	-	-	-8
ECL 31.12.2025	32	-	-	32
ECL 1.1.2025	1 774	162	6 071	8 008
ECL 31.12.2025	1 499	119	3 892	5 511

Saamiset asiakkailta

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2024	1 667	168	4 884	6 720
Siirrot vaiheeseen 1	10	-30	-251	-271
Siirrot vaiheeseen 2	-48	54	-41	-35
Siirrot vaiheeseen 3	-185	-58	3 268	3 025
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	625	62	774	1 461
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-458	-64	-2 637	-3 159
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-160	-2	3 663	3 501
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-3 658	-3 658
Vaikutus yhteensä	-216	-37	1 117	863
ECL 31.12.2024	1 451	131	6 001	7 583

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2024	194	42	70	306
Siirrot vaiheeseen 1	7	-30	-31	-53
Siirrot vaiheeseen 2	-1	8	-1	5
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-1	15	13
Sitoumusten lisäykset	84	18	25	126
Sitoumusten vähennykset	-4	-1	-1	-6
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	4	-4	-6	-5
Vaikutus yhteensä	90	-11	0	80
ECL 31.12.2024	284	31	70	386

Saamistodistukset

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2024	68	-	-	68
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	5	-	-	5
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-10	-	-	-10
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-24	-	-	-24
Vaikutus yhteensä	-28	-	-	-29
ECL 31.12.2024	40	-	-	39
ECL 1.1.2024	1 929	211	4 954	7 094
ECL 31.12.2024	1 775	162	6 071	8 008

Luottoriskiä sisältävät erät vaiheittain 31.12.2025

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	143 515	2 487	9 569	155 570
Yritysiasiakkaat	39 518	259	100	39 876
Saamiset asiakkailta yhteensä	183 032	2 745	9 669	195 447
ECL 31.12.2025	1 229	82	3 813	5 124
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,7 %	3,0 %	39,4 %	2,6 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	194 543	1 074	640	196 258
Yritysiasiakkaat	8 401	49	27	8 476
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	202 944	1 123	667	204 734
ECL 31.12.2025	238	38	79	355
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	3,4 %	11,8 %	0,2 %
Saamistodistukset	214 268	-	-	214 268
ECL 31.12.2025	32	-	-	32
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	-	-	0,0 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	600 245	3 868	10 336	614 449

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

Luottoriskiä sisältävät erät vaiheittain 31.12.2024

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	149 277	3 939	15 168	168 384
Yritysiasiakkaat	36 467	240	71	36 779
Saamiset asiakkailta yhteensä	185 744	4 179	15 239	205 162
ECL 31.12.2024	1 451	131	6 001	7 583
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,8 %	3,1 %	39,4 %	3,7 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	176 418	967	472	177 857
Yritysiasiakkaat	7 252	41	22	7 315
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	183 669	1 008	495	185 172
ECL 31.12.2024	284	31	70	386
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,2 %	3,1 %	14,2 %	0,2 %
Saamistodistukset	217 523	-	-	217 523
ECL 31.12.2024	40	-	-	39
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	586 937	5 187	15 734	607 858

LIITE 8 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Velat luottolaitoksille		
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	325 911	321 365
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	1 183 138	1 424 403
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	4 540	14 099
Velat luottolaitoksille yhteensä	1 513 589	1 759 867
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	14 981	14 060
Velat asiakkaille yhteensä	14 981	14 060
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	1 528 570	1 773 927

LIITE 9 JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

Bonum Pankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta käyttäen ensisijaisesti koronvaihtosopimuksia. Käyvän arvon suojaukseen sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset. Käyvän arvon suojauksen kohteena olevien kiinteäkorkoisten talletusten nimellisarvo raportointihetkellä oli 724 900 tuhatta euroa. Erä sisältyy taseessa erään ”saamiset luottolaitoksilta”. Johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

Johdannaissopimukset

Korkojohdannaiset

(1 000 euroa)	Käyvät arvot 31.12.2025		Käyvät arvot 31.12.2024	
	Varat	Velat	Varat	Velat
Johdannaissopimukset				
Suojaavat johdannaiset - Käyvän arvon suojaus	7 883	3 435	14 771	1 050
Ei-suojaavat johdannaiset - korko-optiot	6 616	6 616	6 623	6 625
Ei-suojaavat johdannaiset - koronvaihtosopimukset	3 565	3 565	1 000	999
Johdannaissopimukset yhteensä	18 064	13 616	22 395	8 674

Suojauslaskenta

Suojauslaskennan vaikutus taloudelliseen asemaan ja tulokseen

Käyvän arvon suojaus

(1 000 euroa)	Korkoriski 31.12.2025		Korkoriski 31.12.2024	
	Suojattujen erien kirjanpitoarvo	josta suojausoikaisujen kertynyt määrä	Suojattujen erien kirjanpitoarvo	josta suojausoikaisujen kertynyt määrä
Mikrosuojaus				
Suojatut talletukset	729 440	4 540	736 081	11 181
Velat	729 440	4 540	736 081	11 181

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

(1 000 euroa)	Korkoriski	
	Käyvän arvon suojaus	
	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Johdannaisopimuksen käyvän arvon muutos	-9 273	6 298
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	9 559	-5 930
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	287	368

Korkojohdannaisten nimellisarvot jäljellä olevan juoksuajan mukaan

31.12.2025 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika			
	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkoriskiä suojaavat johdannaisopimukset	-	724 900	-	724 900

31.12.2024 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika			
	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkoriskiä suojaavat johdannaisopimukset	-	524 900	200 000	724 900

LIITE 10 YLEISEEN LIIKKEeseen LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Joukkovelkakirjalainat	149 964	169 926
Sijoitustodistukset	13 923	14 780
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	163 887	184 706

Tilikauden lopussa ulkona on lisäksi sijoitustodistuksia nimellispääomaltaan yhteensä 14 000 (15 000) tuhatta euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 3, arvoväli on 4 000–5 000 tuhatta euroa ja keskimaturiteetti 8,3 kuukautta.

Listatut joukkovelkakirjalainat

Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellisarvo (1 000 euroa)	Valuutta
BONUM 22042027	22.4.2022	22.4.2027	EB 12 kk + 1,25 %	50 000	EUR
BONUM 19072028	19.7.2023	19.7.2028	EB 6 kk + 1,11 %	50 000	EUR
BONUM 17042027	10.4.2024	17.4.2027	EB 3 kk + 1,95 %	50 000	EUR

Rahoituksen rahavirtojen yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen täsmäytys tase-erään

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Kirjanpitoarvo 1.1.	184 706	283 896
Joukkovelkakirjojen lisäykset	6	49 958
Sijoitustodistusten lisäykset	13 774	37 010
Lisäykset yhteensä	13 781	86 968
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-20 000	-135 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-14 695	-50 526
Vähennykset yhteensä	-34 695	-185 526
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	-20 915	-98 558
Arvostukset	95	-632
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	163 887	184 706

LIITE 11 NETTOUTUSJÄRJESTELYT

Rahoitusvarojen ja -velkojen vähentäminen toisistaan

31.12.2025	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotus-sopimuksiin ja vastaaviin				
	Kirjanpitoarvo taseessa, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely	Vakuudeksi saatu käteinen*	Netto
(1 000 euroa)					
Varat					
Johdannais-sopimukset	25 787	25 787	-10 333	-15 222	232
Yhteensä	25 787	25 787	-10 333	-15 222	232
Velat					
Johdannais-sopimukset	13 616	13 616	-10 333	-	3 283
Yhteensä	13 616	13 616	-10 333	-	3 283

31.12.2024	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotus-sopimuksiin ja vastaaviin				
	Kirjanpitoarvo taseessa, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely	Vakuudeksi saatu käteinen	Netto
(1 000 euroa)					
Varat					
Johdannais-sopimukset	28 235	28 235	-3 133	-24 740	362
Yhteensä	28 235	28 235	-3 133	-24 740	362
Velat					
Johdannais-sopimukset	8 998	8 998	-3 133	-	5 865
Yhteensä	8 998	8 998	-3 133	-	5 865

Vakuudeksi saatu käteinen taseessa 16 250 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuutta.

Yllä olevassa taulukossa on esitetty erät, jotka tietyssä tilanteessa on mahdollista suorittaa nettomaksuina, vaikka taseessa erät esitetään bruttona.

Netotusjärjestely perustuu molemminpuoliseen toimeenpantavissa olevaan yleisen netotussopimukseen (ISDA).

Taulukon Netto-sarakkeen summa ei muodostu edellisten sarakkeiden summasta johtuen arvonmääritys- ja vakuuden tarkasteluhetken välisistä eroista. Vakuudet on määritetty niin, että tarkasteluhetkellä saadut vakuudet neutralisoivat vastapuoliriskin kokonaisuudessaan.

LIITE 12 ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Saadut vakuudet		
Saamistodistukset	228 478	377 628
Johdannaissopimukset	16 250	24 740
POP Pankkien antamat talletussitoumukset	67 958	67 958
Saadut vakuudet yhteensä	312 686	470 325

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

LIITE 13 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Luottolupaukset	204 734	185 172
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	204 734	185 172

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

LIITE 14 LÄHIPIIRITIEDOT

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

Bonum Pankki on myöntänyt lähipiirille asunto- ja kulutusluottoja tilikaudella 2025 henkilökunnan ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Liiketapahtumat lähipiiriin kuuluvien tahojen kanssa

	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt		Muut	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Varat				
Luotot	353	412	314	382
Odotettavissa olevat luottotappiot	-1	0	0	0
Velat				
Talletukset	3	7	59 922	35 951
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottolupaukset	-	-	8 000	8 000

Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden saama kompensatio

	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Lyhytaikaiset työsuhte-etuudet	1 396	1 124
Yhteensä	1 396	1 124

Toimitusjohtajan ja hallituksen sekä varahenkilöiden saama kompensatio

(1 000 euroa)	Palkka ja palkkiot
Ali-Tolppa Pia, toimitusjohtaja	294
Pulli Jaakko, hallituksen puheenjohtaja	36
Linna Hanna, hallituksen varapuheenjohtaja	27
Lähteenmäki Ilkka, hallituksen jäsen	25
Salo Kirsi, hallituksen jäsen	25
Yhteensä	406

LIITE 15 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

Espoossa 13.2.2026

Bonum Pankki Oyj:n hallitus

LISÄTIETOJA

www.poppankki.fi

Tilinpäätöstiedotteen lukuja ei ole tilintarkastettu.

