

Bonum Pankki Oyj

**TOIMINTAKERTOMUS
JA TILINPÄÄTÖS**

1.1.–31.12.2025

SISÄLLYS

BONUM PANKKI OYJ:N TOIMINTAKERTOMUS 1.1.-31.12.2025	4
Hallituksen katsaus kaudelta 1.1.-31.12.2025	4
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä	4
Toimintaympäristö	6
Taloudellinen asema	7
Luottoluokitus	9
Osakkeet ja oma pääoma	9
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema	10
Sisäinen valvonta	14
Sisäinen tarkastus	14
Bonum Pankin hallinto ja henkilöstö	14
Tilintarkastus	15
Pankin hallinto- ja ohjausjärjestelmä	15
Palkitsemisjärjestelmä	15
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	16
Talletussuoja	17
Vastuullisuus	17
Tilikauden jälkeiset tapahtumat	17
Vuoden 2026 näkymät	17
Hallituksen esitys voitonjaosta	17
 BONUM PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖS 31.12.2025 (IFRS)	18
Tuloslaskelma	18
Laaja tuloslaskelma	18
Laskelma oman pääoman muutoksista	20
Rahavirtalaskelma	21
 LIITTEET	23
Liite 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	23
Liite 2 Riskienhallinta	34
Liite 3 Korkotuotot ja -kulut	46
Liite 4 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	46
Liite 5 Sijoitusten nettotuotot	47
Liite 6 Liiketoiminnan muut tuotot	48
Liite 7 Henkilöstökulut	48
Liite 8 Liiketoiminnan muut kulut	49
Liite 9 Poistot ja arvonalentumiset	49
Liite 10 Tuloverot	50
Liite 11 Rahoitusvarojen ja -velkojen tuloslaskelmaerät arvostusluokittain	51
Liite 12 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	52
Liite 13 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja arvostusmenetelmät	54
Liite 14 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	59
Liite 15 Käteiset varat	63
Liite 16 Lainat ja saamiset	63
Liite 17 Sijoitusomaisuus	64
Liite 18 Aineettomat hyödykkeet	65
Liite 19 Aineelliset hyödykkeet	66

Liite 20 Muut varat	67
Liite 21 Laskennalliset verot	67
Liite 22 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	69
Liite 23 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	70
Liite 24 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	72
Liite 25 Varaukset ja muut velat	73
Liite 26 Oma pääoma	73
Liite 27 Nettoutusjärjestelyt	75
Liite 28 Annetut ja saadut vakuudet	76
Liite 29 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	76
Liite 30 Vuokrasopimukset	77
Liite 31 Lähipiiritiedot	79
Liite 32 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	80
 ALLEKIRJOITUKSET	 81
 TILINTARKASTUSKERTOMUS	 83
 RIIPPUMATTOMAN TILINTARKASTAJAN RAPORTTI	
BONUM PANKKI OYJ:N ESEF-TILINPÄÄTÖKSESTÄ	88

BONUM PANKKI OYJ:N TOIMINTAKERTOMUS 1.1.-31.12.2025

HALLITUKSEN KATSAUS KAUDELTA 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 johdannaissopimuksilla. Bonum Pankki hallinnoi myös POP Pankki -ryhmän likviditeettisalkkua (LCR).

Bonum Pankki maksoi syksyllä 2025 takaisin 20 miljoonan euron joukkovelkakirjalainan eikä laskenut liikkeelle uusia joukkovelkakirjalainoja. Jouklukuussa 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 henkilöasiakkaille, pienille ja keskisuurille yrityksille. POP Pankit ovat jäsenasiakkaidensa omistamia osuuskuntamuotoisia pankkeja. POP Pankin perustehtävä on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä.

POP Pankki -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 strategisiin kumppanuuksiin luovat perustan menestyvälle 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

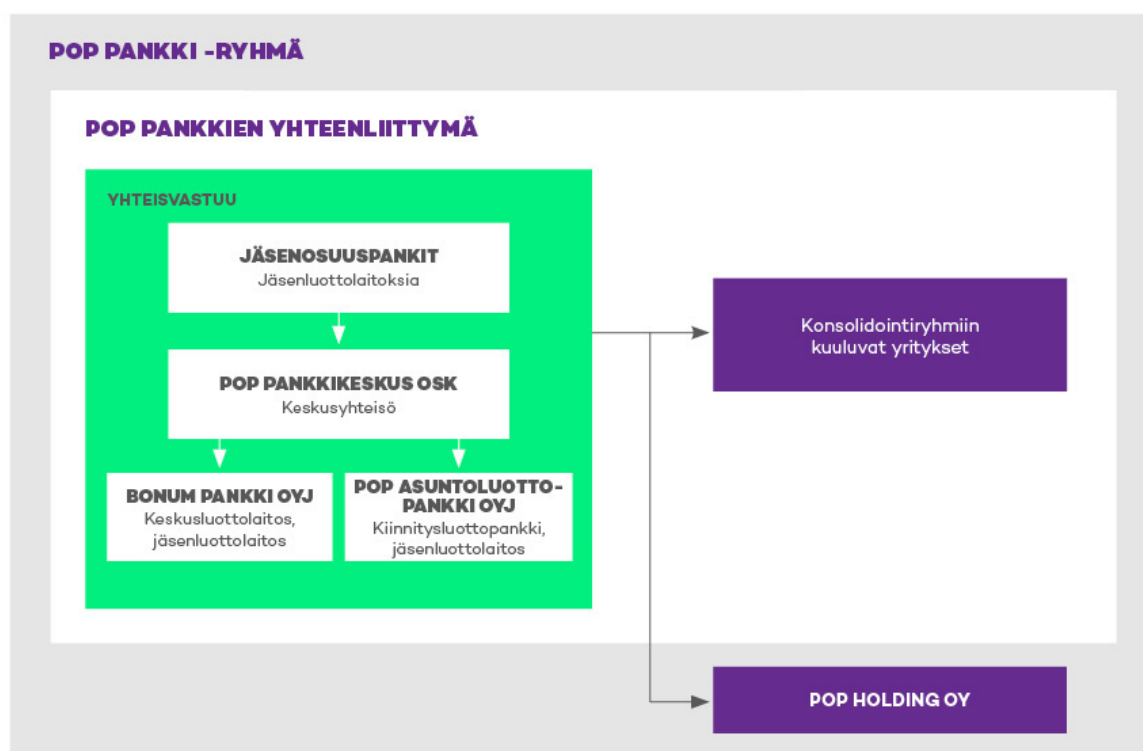
Pankkikeskus osk:lla on kaksi tytäryhtiötä, Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj, jotka ovat myös sen jäsenluottolaitoksia.

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

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

Tavaroiden vienti Yhdysvaltoihin vilkastui vuoden alkupuoliskolla, kun yritykset varautuivat tullien voimaantumiseen. Loppuvuodesta maailmankaupan kasvu hidastui Yhdysvaltojen kauppapolitiikan seurauksena, mikä heikensi myös euroalueen ja Suomen vientinäköymiä 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 näköymiä 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 pyytämiseen 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 viljasato oli kohtuullisen hyvä.

TALOUEDELLINEN ASEMA

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 prosenttia 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 -ryhmän

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 vuoden 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 pienenevät 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.

(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

Keskeiset tunnusluvut ja niiden laskentakaavat

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Kulu-tuottosuhde, %	78,3	84,2	74,3	74,2	75,4
ROA, %	0,29	0,04	0,14	0,26	0,10
ROE, %	5,29	1,54	4,95	8,25	3,00
Ydinvakavaraisuussuhde	20,3	20,3	19,4	20,0	21,8
Vakavaraisuussuhde (TC) %	20,3	20,3	19,4	20,0	21,8
Omavaraisuusaste, %	3,0	2,5	2,8	3,0	3,4

Kulu-tuottosuhde, % = $\frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Liiketoiminnan tuotot yhteensä}} \times 100$

Koko pääoman tuotto (ROA), % = $\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$

Oman pääoman tuotto (ROE), % = $\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$

Vakavaraisuussuhde (TC), % = $\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} \times 100$

Omavaraisuusaste, % = $\frac{\text{Oma pääoma}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$

LUOTTOLUOKITUS

S&P Global Ratings vahvisti 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 VAKAVARAIKUUDEN 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 tasolla ja vastaa ryhmän riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta. Keskusyhteisö antaa jäsenluottolaitoksille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sitovia ohjeita riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta, luotettavasta hallinnasta ja sisäisestä valvonnasta. Lisäksi jäsenluottolaitoksille on asetettu yhteisiä liiketoiminnan ohjaus- ja rajoja, joilla varmistutaan 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 osoitteesta 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 käyttämättömistä luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä. Bonum Pankin merkittävimmät luottoriskit liittyvät sijoitustoimintaan ja vakuudettomaan luotonantoon.

Sijoitusomaisuus oli tilikauden lopussa 215 566 (218 689) tuhatta euroa. Likviditeettireserviin kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät valtioiden, kuntien, luottolaitosten ja yritysten liikkeen laskemia saamistodistuksia, joista osa on EKP-vakuuskelpoisia arvopapereita. Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan pääasiassa rajamalla sijoituskohdeiden luottokelpoisuutta sekä

hajauttamalla sijoitusomaisuutta toimialoittain, vastapuolittain sekä instrumenttiluokittain.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta laski tilikaudella 3,7 prosenttia päättyen 190 322 (197 579) tuhanteen euroon. Luottokannan lasku johtuu perintäkannan osittaisesta myynnistä. Pääosa luotonannosta on vakuudetonta luotonantoa, jonka osuus luottokannasta oli 58,5 prosenttia. Henkilöasiakkaille myönnettyjen lainojen osuus luottokannasta oli 87,8 (86,5) prosenttia.

Luottoihin, saamisiin ja taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot (ECL, Expected Credit Loss) laskivat 2 497 tuhatta euroa tilikauden aikana päättyen 5 511 tuhanteen euroon. Odotettavissa olevat luottotappiot 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 vaikuttivat vuoden aikana toteutetut perintäkannan myynnit. Perinnässä oleviin luottotappioituihin saataviin kohdistuu soveltuvia perintätoimenpiteitä.

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

Likviditeettiriskit

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

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. Maksuvalmiutta 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-salkun ulkopuolisia, panttaamattomia arvopapereita 149 902 (154 064) tuhatta euroa.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, NSFR, mittaa taseessa olevien varojen ja velkojen maturiteettieroja ja sen tehtävänä on varmistaa, että pysyvä rahoitus riittää täyttämään varainhankintatarpeet yhden vuoden aikajänteellä ja siten estää liiallinen riippuvuus lyhytaikaisesta tukkurahoituksesta. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku 31.12.2025 oli 136,5 (136,9) prosenttia.

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

Vuoden lopussa Bonum Pankilla oli liikkeeseen laskettuna 150 (170) miljoonaa euroa vakuudetonta 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 ottolainauseristä, markkinaehtoisesta rahoituksesta sekä likviditeettisalkun sijoituseristä.

Bonum Pankin liiketoimintaan ei kuulu kaupan-
käyntitoimintaa (trading). Johdannaisten käyttö
on yhteenliittymän tasolla rajoitettu rahoitusta-
seen korkoriskin suojaukseen. Tilikauden aikana
pankki jatkoi johdannaissuojauksien toteutta-
mista yhteenliittymän jäsenpankkien korkokat-
teen suojaamiseksi.

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

Sijoitustoiminnan pääpaino on likviditeettias-
maa turvaavissa LCR-sääntelyn kriteerit täyttä-
vissä sijoituksissa. Sijoituserien korko- ja luottos-
pread-muutoksien aiheuttamia markkina-arvo-
jen muutoksia eri korkoskenaarioissa seurataan
erillisillä korkoherkkyyksimittareilla. Tulariskimallilla
ennustetaan suunnitellun taseen korkokatte-
en kehitystä ja muutosta erilaisissa markkinakorkoske-
naarioissa seuraavan viiden vuoden aikajänteellä.

Operatiiviset riskit

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on
tunnistaa olennaiset liiketoiminnan operatiiviset
riskit ja minimoida niiden toteutumismahdollisuus
ja vaikutukset yhteenliittymän riskinottohaluk-
kuuden mukaisesti. Tavoitteeseen pyritään opera-
tiivisten riskien hallintaprosesseilla, sisäisillä oh-
jeilla, kontrolleilla, henkilöstön jatkuvalla kehittä-
misellä ja sisäisen valvonnan toimenpiteillä.

Tärkeimmät operatiivisten riskien hallintaproses-
sit ovat säännöllinen operatiivisten riskien itsear-
viointi, toteutuneiden riskitapahtumien ja läheltä
piti tilanteiden jatkuva seuranta, sekä uuden
tuotteen/palvelun hyväksymisprosessi. Kaikissa
prosesseissa tunnistetaan ja arvioidaan liiketoi-
minnan prosesseihin liittyvät olennaiset riskit ja
määritellään toimenpiteet niiden pienentämiseksi.

Vakavaraisuusasema

Vuoden 2025 lopussa Bonum Pankin vakavarai-
suus oli hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuus-
suhde sekä ydinvakavaraisuussuhde olivat mo-
lemmat 20,3 (20,3) prosenttia. Vuoden 2025 lo-
pussa pankin omat varat yhteensä olivat 50 784
(49 582) tuhatta euroa, joka muodostui kokonai-
suudessaan ydinpääomasta (CET1).

Pankin riskipainotetut saamiset kasvoivat malti-
lisesti vuonna 2025. Riskipainotettujen saamisten
ennustetaan jatkavan samaa maltillista kasvua
vuonna 2026.

Bonum Pankin omat varat muodostuvat osa-
kepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä
muista vapaista rahastoista. Pankki ei lue tili-
kauden aikana kertynyttä voittoa omiin varoihin
yhteenliittymän noudattaman käytännön mukai-
sesti. Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla
yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset
on keskusyhteisön päätöksellä vapautettu omien
varojen vaateista yhteenliittymän sisäisille erille
ja suurten vastapuolten rajoituksista yhteenliitty-
män keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien väli-
sille erille.

Lakisääteinen alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8
prosenttia ja ydinpääomalle 4,5 prosenttia. Bonum
Pankkia koskee vähimmäisvakavaraisuusvaati-
muksen lisäksi luottolaitoslain mukainen kiinteä
lisäpääomavaatimus 2,5 prosenttia, sekä ulko-
maisten vastuiden maakohtainen muuttuva lisä-
pääomavaade. Lisäpääomavaateet on katettava
täysimääräisesti ydinpääomalla.

Bonum Pankin vähimmäisomavaraisuusaste (Le-
verage Ratio) 31.12.2025 oli 5,7 (4,7) prosenttia, kun
vaadittava minimitaso on 3 prosenttia. Finanssi-
valvonnan poikkeusluvalla yhteenliittymän sisäiset
erät vähennetään vähimmäisomavaraisuusasteen
laskennassa vastuiden määrästä.

1.1.2025 voimaan tulleen EU:n päivitetyn vakava-
raisuusasetuksen N:o 575/2013 (ns. CCR3-paketti)
vaikutus vakavaraisuusasemaan oli lievästi posi-
tiivinen.

Vakavaraisuuden yhteenveto

Bonum Pankki Oyj 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.

SISÄINEN VALVONTA

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

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

SISÄINEN TARKASTUS

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

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan ensisijaisesti pankin hallitukselle. Pankin hallitus käsit-

telee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot suoritettujen tarkastusten jälkeen. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti toiminnastaan ja havainnoistaan POP Pankkikeskuksen hallintoneuvostolle, POP Pankkikeskuksen hallitukselle ja toimitusjohtajalle.

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

BONUM PANKIN HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Bonum Pankin varsinaisessa yhtiökokouksessa 14.3.2025 vahvistettiin vuoden 2024 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin hallitukseen kuului 4 jäsentä. Hallitus on kokoontunut vuoden aikana 18 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet olivat:

Jaakko Pulli, toimitusjohtaja
hallituksen puheenjohtaja

Hanna Linna, toimitusjohtaja
hallituksen varapuheenjohtaja

Ilkka Lähteenmäki, dosentti
hallituksen jäsen

Kirsi Salo, toimitusjohtaja
hallituksen jäsen

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

Vuoden lopulla 31.12.2025 pankin palveluksessa oli 124 henkilöä, joista 121 henkilöä työskenteli vakituisessa työsuhteessa. Kokoaikaisia työsuhteita oli 120 henkilöllä. Työntekijöiden ammatillista osaamista ylläpidetään ja kehitetään pankin tarpeiden, muuttuvan toimintaympäristön sekä henkilöiden yksilöllisten osaamisvaatimusten ja niissä tapahtuvien muutosten mukaisesti.

TILINTARKASTUS

Yhtiön varsinaisena tilintarkastajana on toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Henrik Snellman.

PANKIN HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

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

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

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

Bonum Pankin hallinto- ja ohjausjärjestelmä on julkaistu pankin verkkosivuilla osoitteessa <https://www.poppankki.fi/bonum-pankki/hallinto>.

PALKITSEMISJÄRJESTELMÄ

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

Keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen on vähintään kerran vuodessa todennettava, onko 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 liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja sen tulee vastata pankin pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmän on myös oltava sopusoinnussa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa sekä edistää niitä. Palkitsemisjärjestelmän tulee tukea myös hyvää johtamista.

Suoritusten arvioinnissa käytetyt perusteet ja riskiperusteiset palkkioiden määrän muutokset, lykkäämiskäytännöt ja palkkioiden maksamisperusteet

Pankissa kenenkään palkkionsaajan muuttuva palkkio ei voi ylittää 100 tuhatta euroa yhden vuoden ansaintajaksolta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin taloudellinen asema on heikentynyt siinä määrin, että hallituksen arvion mukaan tulospalkkioiden maksaminen on pankin tilanne huomioon ottaen kohtuutonta.

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

Palkkioiden kiinteiden ja muuttuvien osien suhde

Pankin palkitsemisjärjestelmässä muuttuvat palkkiot voivat olla enintään 100 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta.

Muuttuvien palkkioiden ja muiden luontoisetujen määrittämisessä sovellettavat keskeiset parametrit ja perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Muuttuvien palkkioiden maksuperusteet päätetään ja tiedotetaan palkkionsaajille etukäteen. Ilman etukäteen asetettua ja tiedotettua maksuperustetta hallitus voi kuitenkin palkita työntekijää poikkeuksellisen hyvistä 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 palvelussuhteen 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:

6. Toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet,

7. Muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus keskusyhteisön tai yhteenliittymän riskiasemaan,

8. Henkilöt, jotka työskentelevät riskien valvonta-toiminnossa riskienhallintatehtävissä, compliance-toiminnossa tai sisäisen tarkastuksen toiminnossa,

9. Muu henkilö, jonka palkkioiden kokonaismäärä ei merkittävästi poikkea 1 ja 2 kohdissa tarkoitetulle henkilölle määräytyvän palkkion kokonaismäärästä.

Toteutuneet palkkiot

Pankissa on tilikauden aikana maksettu muuttuvia palkkioita yhteensä 314 tuhatta euroa. Aloitusrahoja ei ole tilikauden aikana maksettu.

Pankissa ei tilikauden aikana ole maksettu yli miljoonan euron palkkioita.

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Bonum Pankin pankkijärjestelmä on ulkoistettu Oy Samlink Ab:iin. Pankin kirjanpito on ulkoistettu Figure Taloushallinto Oy:lle, jonka POP Pankki-ryhmä omistaa muiden kyseisen yhtiön asiakaspankkien kanssa. Bonum Pankki Oyj:n maksusanomien välitys on hoidettu Tietoevry Oyj:n ylläpitämän SWIFT Service Bureau:n sekä SEPA Instant Payment Gateway:n kautta pois lukien POP Pankki-ryhmän sisäiset maksut. Lisäksi pankki hyödyn-

tää Google Inc.in tytäryhtiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa sekä SAS Institute Oy:n järjestelmää maksujen monitoroinnissa. Korttiliiketoimintaan kuuluvia palveluja on ulkoistettu Oy Samlink Ab:lle, Nets Denmark A/S:n Suomen sivuliikkeelle, Intrum Justitia Oy:lle ja Evry Card Services Oy:lle.

TALLETUSSUOJA

Bonum Pankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 tuhatteuroon saakka. Talletuspankkien yhteenliittymän jäsenenä olevia talletuspankkeja pidetään talletussuojan kannalta yhtenä talletuspankkina. Tämän johdosta saman tallettajan talletussuoja kaikista POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa (POP Pankit ja Bonum Pankki) olevista talletuksista on yhteensä 100 tuhatta euroa. Bonum Pankin toiminta keskittyy yhteenliittymän jäsenosuospankeille tarjottaviin keskusluottolaitospalveluihin, joten talletussuojarahaston merkitys on vähäinen.

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 kierrätyksen 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 Oy: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 omaisuuserien arvoon liittyvä epävarmuus on tukenut säästämistä ja nostanut talletusten määrän enätystasolle. Tilanteeseen ei odoteta merkittävää muutosta ennen asuntomarkkinoiden normalisoitumista ja talouskasvun vauhdittumista. Geopoliittinen epävakaus vaikeuttaa maailmanmarkkinoiden kehityksen ennakkointia, mikä heijastuu myös Suomen talouden kehityksen ennakkointiin.

Bonum Pankin yleisinä painopistealueina on toiminnan tehokkuuden lisääminen ja kannattavuuden parantaminen. POP Pankki -ryhmän peruspankkijärjestelmäuudistus työllistää Bonum Pankin henkilöstöä merkittävässä määrin.

Bonum Pankin 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 (IFRS)

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	3	9 243	10 233
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	4	7 821	8 024
Sijoitusten nettotuotot	5	532	566
Liiketoiminnan muut tuotot	6	10 027	6 451
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		27 623	25 275
Henkilöstökulut	7	-8 182	-6 864
Liiketoiminnan muut kulut	8	-13 150	-13 943
Poistot ja arvonalentumiset	9	-298	-473
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-21 630	-21 279
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	14	-2 518	-3 018
Tulos ennen veroja		3 475	978
Tuloverot	10	-699	-194
Tilikauden tulos		2 776	784

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	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	26	133	211
Myyntivoitot ja -tappiot oman pääoman ehtoisista instrumenteista	26	9	23
Laskennalliset verot	21	-27	-47
Yhteensä		115	187
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista		121	586
Laskennalliset verot	26	-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	15	375 583	558 332
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	12,16	962 196	1 020 697
Lainat ja saamiset asiakkailta	12,16	190 322	197 579
Johdannaissopimukset	13,23,27	18 064	22 395
Sijoitusomaisuus	12,17	215 566	218 689
Aineettomat hyödykkeet	18	64	108
Aineelliset hyödykkeet	18	177	370
Muut varat	20	30 471	31 992
Verosaamiset	21	23	347
Varat yhteensä		1 792 465	2 050 510
Velat			
Velat luottolaitoksille	12,13,22	1 513 589	1 759 867
Velat asiakkaille	12,13,22	14 981	14 060
Johdannaissopimukset	13,23,27	13 616	8 674
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	24	163 887	184 706
Muut velat	25	32 094	31 938
Verovelat	21	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	26	53 995	51 007
Velat ja oma pääoma yhteensä		1 792 465	2 050 510

LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Liite	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	26	-	-	-	2 776	2 776
Muut laajan tuloksen erät	21,26	-	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)	Liite	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	26	-	-	-	784	784
Muut laajan tuloksen erät	21,26	-	656	-	-	656
Tilikauden laaja tulos yhteensä		-	656	-	784	1 440
Osingonjako	26				-1 000	-1 000
Muut muutokset	26	-	-	-	23	23
Oma pääoma 31.12.2024		10 000	657	30 000	10 350	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	16	-23 389	-164 591
Saamiset asiakkailta	16	4 700	-7 173
Sijoitusomaisuus	17	3 385	42 123
Muut varat	20	1 521	7 317
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		-235 379	299 007
Velat luottolaitoksille	22	-236 719	329 165
Velat asiakkaille	22	920	-19 375
Varaukset ja muut velat	25	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	30	-253	-281
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	24	13 781	86 968
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	24	-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	15	375 583	558 332
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	16	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

Vertailutiedossa 2024 liiketoiminnan rahavirran kaavavirhe korjattu.

LIITTEET

LIITE 1 TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Yleistä

Bonum Pankki Oyj ja POP Pankki -ryhmä

Bonum Pankki Oyj (jäljempänä Bonum Pankki) on POP Pankkikeskus osk:n kokonaan omistama tytäryritys ja POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitos, joka toimii POP Pankkikeskus osk:n jäsenosuuspankkien (POP Pankkien) keskusluottolaitoksena. Bonum Pankki hoitaa POP Pankkien maksuliiketilejä ja välittää POP Pankkien ja muiden pankkien asiakkaiden väliset maksutapahtumat, hoitaa POP Pankkien vähimmäisvarantotalletukset Suomen Pankkiin, ottaa vastaan POP Pankkien talletuksia ja myöntää POP Pankkeille maksuvalmiuden hoitoon tarvittavia luottoja. Lisäksi Bonum Pankki hoitaa POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiuden hallintaa ja toimii rahoituksen tukumarkkinoilla laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja senior-ehtoisia vakuudettomia joukkovelkakirjalainoja. Bonum Pankin tehtäviin kuuluu myös POP Pankkien asiakkaiden Visa-kortteihin liittyvien toimintojen hoitaminen sekä ryhmän keskitettyjen palveluiden tuottaminen. Lisäksi Bonum Pankki myöntää vähittäisasiakkaille vakuudettomia kulutusluottoja sekä vakuudellisia velkakirjalainoja. Bonum Pankin kotipaikka on Espoo. Jäljennös Bonum Pankin tilinpäätöksestä on saatavissa Bonum Pankin toimitiloista osoitteesta Hevosenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteesta www.poppankki.fi/tutustu-pop-pankkiin/velkasijoittajat/taloudelliset-raportit

Bonum Pankki kuuluu POP Pankki -ryhmään. POP Pankki -ryhmä muodostuu POP Pankkien yhteenliittymästä ja sen määräysvallassa olevista yhtiöistä. Ryhmä harjoittaa pankkitoimintaa. POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä toimii POP Pankkikeskus osk ja sen jäsenpankkeja

ovat Bonum Pankin lisäksi 18 osuuspankkia ja POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkien yhteenliittymä on talletuspankkien yhteenliittymästä annettussa 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. Jäljennöksen POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä saa sähköisesti osoitteesta www.poppankki.fi tai keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkä 3, 02600 Espoo. POP Pankki -ryhmä esittää EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 mukaiset Pilari 3 -vakavaraisuustiedot erikseen julkaistavassa raportissa.

Tilinpäätöksen laatimisperusta

Bonum Pankin tilinpäätös 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 yhteisöläinsäädännön 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 netto-tuottoihin.

Bonum Pankilla ei ole tytä- tai osakkuusyhtiöitä.

Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta sellaisia tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöslaskelmissa 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 luottovastat-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

Tilikauden aikana käyttöön otetut uudet IFRS-standardit, standardimuutokset ja tulkinnat

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

Tulevilla tilikausilla sovellettavaksi tulevat IFRS-standardit, standardimuutokset ja tulkinnat

Tilikaudella 1.1.2026 sovellettavaksi hyväksytyillä standardimuutoksilla ei arvioida olevan vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen.

Bonum Pankki aikoo ottaa käyttöön 1.1.2027 alkaen tilikaudella IFRS 18 Tilinpäätöksen esittämistapa ja tilinpäätöksessä esitettävät tiedot -standardin, jos standardi on hyväksytty sovellettavaksi EU:ssa. Standardia on sovellettava 1.1.2027 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, mutta sen aikaisempi soveltaminen on sallittua. IFRS 18 korvaa IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen -standardin. Standardin käyttöönotolla tulee olemaan vaikutuksia Bonum Pankin tilinpäätöksen esittämistapaan.

Muilla myöhemmin sovellettavilla standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätökseen.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu ja kirjaaminen taseessa

Rahoitusvarat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarojen hallinnointiin sovellettavien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien rahavirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Rahoitusvelat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat
- Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Rahoitusinstrumenttien ostot ja myynnit on kirjattu selvityspäivänä. Myönnettyt lainat kirjataan taseeseen sinä päivänä, jolloin asiakas nostaa lainan. Liikkeeseen lasketut instrumentit kirjataan taseeseen sinä päivänä, jona asiakas tekee merkinnän.

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

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. Taseesta kirjataan pois myös sellainen rahoitusvaroihin kuuluva sopimus, johon perustuvat oikeudet rahavirtoihin siirretään toiselle osapuolelle tai johon liittyy velvollisuus maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle. Mikäli rahoitusvarasta saadaan vastike, mutta omistamiseen liittyvät riskit ja edut säilyvät olennaisilta osin, kirjataan omaisuuserä edelleen taseeseen ja saatua vastiketta vastaava rahoitusvelka.

Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun arvioidaan, että sopimuksesta ei kerry enää suorituksia ja lopullinen tappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu odotettavissa oleva luottotappio peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio. Myöhemmin taseesta pois kirjatusta saamisista saatavat suoritukset kirjataan tuloslaskelmaan rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden oikaisuksi.

Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun niiden veloitteet on täytetty ja niiden voimassaolo on lakannut. Rahoitusvelan vaihtoa toiseen, huomattavasti alkuperäisestä poikkeavaan rahoitusvelkaan tai rahoitusvelan ehtojen huomattavaa muutosta käsitellään uuden rahoitusvelan kirjaamisena ja alkuperäisen erän kuoletuksena.

Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

Yhteisön liiketoimintamallilla tarkoitetaan IFRS 9 -standardin mukaan sitä, kuinka yhteisö hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen yhteisön liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai molemmista. Liiketoimintamalli määritetään tasolla, joka kuvastaa sitä, miten rahoitusvarojen ryhmiä hallinnoidaan yhdessä tietyn liiketoiminnallisen tavoitteen saavuttamiseksi.

Bonum Pankissa rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

1. Pidettävät rahoitusvarat (tavoite rahavirtojen kerääminen)
2. Pidettävien ja myytävien rahoitusvarojen yhdistelmä (tavoite rahavirtojen kerääminen ja myynti)
3. Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta

Pidettävät rahoitusvarat -liiketoimintamalli sisältää antolainausaamiset sekä eräpäivään asti pidettävät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka läpäisevät rahavirtaominaisuuksien (SPPI, Solely Payments of Principal and Interest) testin. Rahavirtaominaisuuksien testissä tutkitaan, määrätäänkö sopimusehdoissa tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksuja.

Yhdistelmä-liiketoimintamalli sisältää rahavirtaominaisuuksien testin läpäisevät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään asti tai lähelle eräpäivää tai myydä esimerkiksi sijoitusstrategian tavoitteiden täyttämiseksi.

Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta -liiketoimintamalli pitää sisällään osakkeet sekä muut sellaiset instrumentit, jotka eivät läpäise rahavirtaominaisuuksien testiä.

Bonum Pankki ei käy aktiivisesti kauppaa rahoitusvaroilla. Bonum Pankin sijoitustoiminnan tavoite on rahoitusyli jäämien sijoittaminen pitkän aikavälin tavoitteella sekä likviditeettisalkun ylläpitäminen maksuvalmiustarpeita varten.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat sisältävät lainat ja saamiset sekä sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää niiden eräpäivään asti ja joiden ehdoissa on sovittu

säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin). Arvostusluokkaan voidaan luokitella myös maksuvalmiuden ylläpitämiseksi hallussa pidettävät likvidit varat, jotka pidetään eräpäivään asti ja lähtökohtaisesti voidaan myydä ainoastaan luottoriskin heikentymisen tai maksuvalmiuskriisin vuoksi. Arvostusluokkaan sisältyvät lainat ja saamiset voidaan myydä esimerkiksi saamisen perintään siirtymisen vuoksi.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat sisältävät sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit, jotka on tarkoitus joko pitää rahavirtojen keräämiseksi tai myydä tarvittaessa liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi (yhdistelmä -liiketoimintamalli). Luokittelu edellyttää, että instrumentin ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin).

Arvostusluokkaan luokitellaan muun muassa ne sijoitukset, joita myydään tarvittaessa esimerkiksi likviditeettitarpeen muuttuessa sekä sellaiset likvidit varat, joiden likviditeetti on osoitettava säännöllisillä myynneillä.

Muutokset rahoitusinstrumentin käyvässä arvossa kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Rahoitusinstrumenttiin kohdistuvien odotettavissa olevien luottotappioiden lisäykset ja vähennykset kirjataan tuloslaskelmaan ja muihin laajan tuloksen eriin. Luovutuksen yhteydessä arvomuutos kirjataan muista laajan tuloksen eristä tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan tuottoihin ja odotettavissa oleva luottotappio rahoitusvarojen arvonalentumistappioihin.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Rahoitusvara arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei sitä arvosteta jaksotettuun

hankintamenoon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältää osakkeet ja rahasto-osuudet sekä velkainstrumentit, jotka eivät täytä rahavirtaominaisuuksien testiä. Poikkeuksen muodostavat osakkeet, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta.

Bonum Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja. Suojaavat johdannaiset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

Bonum Pankki on soveltanut IFRS 9 -standardin mahdollistamaa poikkeusta arvostaa oman pääoman ehtoisia instrumentteja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Poikkeusta on sovellettu Bonum Pankin strategiaan oman pääoman ehtoihin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta.

Muutokset rahoitusinstrumenttien käyvässä arvossa kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoituva myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan pääomaan. Myös valuuttakursivoitot ja -tappiot kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat

Bonum Pankin rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenoön efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat sisältää talletukset ja liikkeeseen lasketut velkakirjat, velat luottolaitoksille sekä muut rahoitusvelat.

Käypään arvoon kirjattavat rahoitusvelat

Johdannaissopimukset merkitään rahoitusvelkoihin käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Bonum Pankilla ei ole muita käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja.

Käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

Jos 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.

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Bonum Pankki koordinoi keskitetysti johdannais-ten avulla toteutettua korkoriskiltä suojautumista POP Pankkien yhteenliittymässä.

Suojauslaskennan tavoitteena on, että suojaus- suhteessa olevien suojaavan instrumentin käyvän arvon muutokset kumoavat suojatun kohteen yhtäläiset muutokset kokonaan tai olennaisilta osin. Suojaavien ja suojattavien instrumenttien välinen yhteys määritetään määrämuotoisesti. Määrämuotoisella määrittämisellä tarkoitetaan, että suojaavan johdannaisen ja suojattavan kohteen välinen suojaussuhde ja riskienhallinnan tavoitteet dokumentoidaan ennen suojauslaskennan soveltamista. Mikäli suojaavan johdannaisen ja suojattavan erän arvonmuutoksen välillä on riittävä korrelaatio, suojaus katsotaan tehokkaaksi.

Bonum Pankki soveltaa suojauslaskentaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia kaikkiin suojaussuhteisiin. Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset. Bonum Pankki hallinnoi POP Pankki -ryhmän jäsenosuuspankkien rahavirran suojauksessa käytettäviä korko-optioita sekä käyvän arvon suojauksessa käytettäviä koronvaihtosopimuksia. Bonum Pankin taseessa olevat ei suojaavat johdannaiset ovat suojaavia instrumentteja POP Pankkien yhteenliittymässä.

Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään varoina erässä Johdannaissopimukset ja negatiiviset käyvät arvot velkoina erässä Johdannaissopimukset. Suojauslaskennassa olevien johdannaisten arvonmuutokset kirjataan tuloslaskelmaan sijoitusten nettotuottoihin erään Suojauslaskennan nettotuotot. Suojaavien johdannaissopimuksen korot kirjataan nettomääräisesti, niin että varoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään tuloslaskelman korkotuotoissa ja velkoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään korkokuluissa. Johdannaissopimuksen korot esitetään taseessa yhteissummuna joko erässä muut varat tai muut velat, riippuen kunkin tarkasteluhetken korkojen maksutilanteesta.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksetettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Rahoitusinstrumentin odotettavissa oleva luottotappio määritetään sopimukseen perustuvien rahavirtojen, jotka yhteisö on sopimuksen mukaisesti oikeutettu saamaan, ja niiden rahavirtojen, jotka yhteisö odottaa saavansa, välisenä erotuksena diskontattuna alkuperäisellä efektiivisellä korolla raportointihetkeen.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseksi rahoitusinstrumentit luokitellaan vaiheisiin 1-3. Vaiheeseen 1 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään tällaisille

rahoitusinstrumenteille perustuen 12 kuukaudelta odotettavissa oleviin luottotappioihin. Vaiheeseen 2 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski on laadullisten tai määrällisten kriteerien perusteella lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen ja vaiheeseen 3 rahoitusinstrumentit, joiden vastapuoli on todettu maksukyvyttömäksi. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään vaiheeseen 2 ja 3 luokitelluille rahoitusinstrumenteille perustuen koko voimassaoloajalta odotettavissa oleviin luottotappioihin.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta Bonum Pankissa perustuu kolmeen pääsegmenttiin:

- Henkilöasiakkaat
- Yritysasiakkaat
- Sijoitussalkku

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskohteisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, Probability of Default), tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure At Default).

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä (PD) mitataan luottoluokitusmallilla. Luottoluokitusmallit on määritelty yllä kuvatuille kolmelle pääsegmentille. Henkilö- ja yritysasiakkaiden PD:n arvioimiseen käytetään tilastollisilla menetelmillä rakennettuja luottoluokitusmalleja.

Tappio-osuudella (LGD) tarkoitetaan odotettua luottotappion osuutta jäljellä olevasta pääomasta, jos vastapuoli luokitellaan maksukyvyttömäksi. Tappio-osuuksien laskentaparametrit on POP Pankki -ryhmässä määritelty asiantuntija-arvioiden perusteella. LGD-arvojen määrittelyssä on hyödynnetty toimialakohtaisia LGD-tietoja Suomen markkinasta.

Vastuun määrää maksukyvyttömyyshetkellä (EAD) lasketaan jokaiselle lainalle ja taseen ulkopuoliselle erälle erikseen sopimusehtojen mukaisesti lyhennyksiin perustuen, pois lukien eräpäivättömät sopimukset, joiden elinkaari on mää-

ritelty asiantuntija-arvion perusteella. Taseen ulkopuolisten erien EAD-laskennassa sovelletaan vakavaraisuuslaskennan luottoriskin standardimallin mukaisia luottovasta-arvokertoimia (CCF), pois lukien korttiluotot, joille on määritelty CCF-arvo asiantuntija-arvion perusteella.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa hyödynnetään kohtuudella saatavilla olevaa tulevaisuuden informaatiota. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa varten POP Pankki -ryhmässä on kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin toteutumistodennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määrittäessä. Makrotalousskenaariot perustuvat Suomen bruttokansantuotteen asiantuntija-arviona laadittuun ennustettuun kasvuprosenttiin kolmen tulevan vuoden aikana.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Tällöin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitojousto, se on ollut eräntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä, kuten asiakkaan liiketoiminnassa tapahtunut merkittävä muutos, joka ei vielä näy maksuviiveenä. Luottoriski on lisääntynyt merkittävästi myös silloin, jos sopimuksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen asiantuntija-arviolla määritelty kynnysarvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

Bonum Pankki soveltaa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 575/2013 artiklan 178 mukaista maksukyvyttömyyden määritelmää odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut luokitellaan vaiheeseen 3 niiden täyttäessä maksukyvyttömyyden kriteerit. Muille

kuin vähittäisasiakkaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan asiakastasolla ja vähittäisasiakkaille sopimustasolla. Vähittäisasiakkaan kaikki saatavat muuttuvat kuitenkin maksukyvyttömäksi (asiakastasoinen maksukyvyttömyys), mikäli velallisen maksukyvyttömyyden vastuiden määrä ylittää 20 prosenttia kaikista asiakkaan vastuista.

Sopimus katsotaan maksukyvyttömäksi viimeistään silloin, kun maksukyvyttömyyden kriteerien mukainen vastuu on viivästynyt yhtäjaksoisesti yli 90 päivää. Lisäksi asiakas katsotaan maksukyvyttömäksi, kun takaisinmaksua pidetään epätodennäköisenä kuten esimerkiksi jos asiakas on asetettu konkurssiin tai vastaavaan menettelyyn tai jos asiakkaalla on lainanhoitajousto, joka aiheuttaa yli 1 prosentin muutoksen vastuun nykyarvoon. Sopimus tai asiakas katsotaan maksukyvyttömäksi 90 päivän tervehtymisperiodin ajan sen jälkeen, kun maksukyvyttömyyden edellytykset ovat poistuneet.

Bonum Pankilla ei ole sellaisia sopimuksia, jotka on luokiteltu alun perin arvoltaan alentuneina myönnettyiksi.

Mikäli asiakas ei ole täyttänyt maksukyvyttömyyden kriteerejä vähintään 3 kuukauteen, asiakkaan vastuut palautuvat joko vaiheeseen 2 tai 1 riippuen siitä, täyttääkö vastuut jonkin luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerin palautumishetkellä. Sopimus palautuu ilman erillistä koeaikaa vaiheesta 2 vaiheeseen 1, jos sopimus ei enää täytä luottoriskin merkittävän kasvamisen kriteerejä.

Bonum Pankki soveltaa käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin IFRS 9 -standardin sallimaa poikkeusta, jossa kaikki vähäisen luottoriskin omaavat instrumentit luokitellaan vaiheeseen 1 ja korkeamman luottoriskin omaavat instrumentit vaiheeseen 2.

Jaksotettuun hankintamenuun ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjat-

tavaan rahoitusvaraahan sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuva tappiota koskeva vähennyserä kirjataan tuloslaskelmaan. Tuloslaskelmaan merkittävä vähennyserä muodostuu rahoitusvaralle lasketusta odotettavissa olevasta luottotappiosta, josta on vähennetty aiemmin tulosvaikutteisesti kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot. Tappiota koskeva vähennyserä peruutetaan, jos rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio. Jaksotettuun hankintamenuun kirjattaviin rahoitusvaroihin kohdistuva tappiota koskeva vähennyserä merkitään rahoitusvarojen vähennykseksi. Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kohdistuva vähennyserä merkitään laajan tuloksen eriin. Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kohdistuva tappiota koskeva vähennyserä merkitään varaukseksi muihin varauksiin ja velkoihin.

Aineettomat hyödykkeet

Bonum Pankin taseeseen merkityt aineettomat hyödykkeet muodostuvat pääosin tietojärjestelmien hankintakustannuksista. Merkittävimmät aineettomat hyödykkeet muodostuvat korttiliiketoiminnan ja maksujenvälityksen tietojärjestelmistä. Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen hankintamenuun, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä johtuva odotettavissa oleva taloudellinen hyöty koituu Bonum Pankin hyväksi ja hyödykkeen hankintamenu on luotettavasti määritettävissä. Hankintamenu sisältää kaikki menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen. Bonum Pankki on aktivoinut myös sisäisesti aikaansaatuja aineettomia hyödykkeitä. Sisäisesti aikaansaatujen aineettomien hyödykkeiden aktivoitaviin menoihin sisältyvät mm. ostetut palvelut ja muut hankkeisiin liittyvät ulkoiset kustannukset.

Kaikilla Bonum Pankin aineettomilla hyödykkeillä on rajallinen taloudellinen vaikutusaika. Aineettomien hyödykkeiden hankintamenu kirjataan poistoina kuluiksi tuloslaskelmaan seuraaviin arvioituihin taloudellisiin vaikutusaikoihin perustuen. Tietojärjestelmien arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat 3–5 vuotta ja muiden aineettomien hyödykkeiden 3–4 vuotta. Pankkitoimin-

nan perusjärjestelmien arvioitu taloudellinen vai-
kutusaika voi olla edellä esitettyä pidempi, kui-
tenkin enintään 10 vuotta.

Aineettomien hyödykkeiden hankintamenojen
poistot aloitetaan siitä hetkestä, kun omaisuus-
serä on valmis käytettäväksi. Viitteitä aineet-
tomien hyödykkeiden arvon alentumisesta tar-
kastellaan vuosittain ja tarvittaessa suoritetaan
arvon alentumistestaus. Tutkimusmenot kirjataan
niiden toteutumishetkellä kuluksi.

Palveluna ostettavan järjestelmän (Software as
a Service, SaaS) pilvipalvelusopimukseen liitty-
vät konfigurointimenot kirjataan pääsääntöisesti
kuluksi ja räätälöintimenot kirjataan muiden va-
rojen ennakkomaksuihin tai kuluksi, riippuen siitä
ovatko räätälöintiä koskevat palvelut erotetta-
vissa varsinaisesta pilvipalvelusopimuksesta. Pil-
vipalvelujärjestelyssä ohjelmiston määräysvalta
on kolmannella osapuolella, eikä ohjelmiston
konfigurointi- ja räätälöintimenoja aktivoida ai-
neettomaksi hyödykkeeksi. Pilvipalvelusopimuk-
sesta kirjattu ennakkomaksu puretaan kuluksi
sopimuskauden kuluessa siitä lähtien, kun hyö-
dyke on valmis käytettäväksi.

Aineelliset hyödykkeet

Bonum Pankin taseeseen merkityt aineelliset
hyödykkeet muodostuvat koneista ja kalustosta,
jotka merkitään taseessa poistoilla ja arvonalen-
tumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Poistot
perustuvat hyödykkeiden taloudelliseen vaiku-
tusaikaan. Koneiden ja kaluston taloudellinen
vaikutusaika on 3–10 vuotta.

Aineellisten hyödykkeiden poistot ja arvonalen-
tumiset merkitään tuloslaskelmassa poistoihin ja
arvon alentumistappioihin.

Vuokrasopimukset

Bonum Pankki on hankkinut käyttöönsä vuokra-
sopimuksiksi luokiteltavilla sopimuksilla toimis-
tolaitteita sekä liiketoiminnan käytössä olevat
tilat. Bonum Pankki arvioi sopimuksen synty-
misajankohtana, onko sopimus vuokrasopimus
tai sisältääkö se vuokrasopimuksen. Sopimus on

vuokrasopimus, jos se antaa oikeuden yksilöidyn
omaisuuserän käyttöä koskevaan määräysval-
taan määräajaksi vastiketta vastaan.

Bonum Pankki merkitsee vuokrasopimukset
taseeseen vuokrasopimusvelkana sekä siihen
liittyvänä käyttöoikeusomaisuuseränä. Vuok-
rasopimusvelka esitetään muissa veloissa ja
siihen liittyvä korkokulu kokokatteessa. Käyttö-
oikeusomaisuuserä esitetään aineellisissa hyö-
dykkeissä ja siihen liittyvät poistot poistoissa
ja arvonalentumisissa. Bonum Pankki soveltaa
standardin sisältämiä helpotuksia, joita sovellet-
taessa enintään 12 kuukautta kestäviä sekä ar-
voltaan vähäisiä hyödykkeitä koskevia sopimuk-
sia ei kirjata taseeseen. Näiden vuokrasopimus-
ten kulut kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin.

Käyttöoikeusomaisuuserä arvostetaan alun pe-
rin hankintamenoon. Sopimuksen alkamisajan-
kohdan jälkeen käyttöoikeusomaisuuserät ar-
vostetaan kertyneillä poistoilla ja arvonalentu-
mistappioilla vähennettyyn hankintamenoon.
Käyttöoikeusomaisuuserästä kirjataan poistot
tasapoistoina siten, että toistaiseksi voimassa
olevien toimitilojen poisto aika on pääsääntöi-
sesti 2 vuotta. Määräaikaisille sopimuksille pois-
to aika on lähtökohtaisesti sopimuksen mukainen
kausi. Toimistolaitteiden poistoajat vaihtelevat
2–5 vuoteen.

Alun perin vuokrasopimusvelka arvostetaan nii-
den vuokramaksujen nykyarvoon, joita ei ole
maksettu sopimuksen alkamisajankohtana.
Vuokrasopimusvelan laskennassa käytetään li-
säluoton korkoa. Lisäluoton korkona käytetään
ryhmän sisäisesti myönnettyille luotoille määritel-
tyä korkoa.

Vuokrakauden määrittämisessä on huomioitu
vuokratun omaisuuserän taloudellinen käyttö-
aika. Johdon oletuksilla on merkitystä etenkin
toistaiseksi voimassa olevien sopimusten vuok-
rakauden määrittelyssä. Toistaiseksi voimassa
oleville sopimuksille on määritetty johdon arvioon
perustuva vuokrakausi silloin, kun on kohtuullisen
varmaa, että sopimukset on tehty irtisanomisai-
kaa pidemmäksi ajaksi.

Työsuhde-etuudet

Bonum Pankin työsuhde-etuudet ovat pääasiassa lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia, kuten palkkoja, vuosilomapalkkoja ja tulospalkkioita, jotka odotetaan maksettavan asianomaisen työn suorittamisen yhteydessä tai seuraavan 12 kuukauden aikana.

Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet koostuvat eläkkeistä. Lakisäateinen 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.

Tuloutusperiaatteet ja tuloslaskelmaerien esittäminen

Korkotuotot ja -kulut

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot kirjataan siihen määrään asti kuin Bonum Pankki olettaa olevansa oikeutettu palkkioon asiakkaalle suoritettua palvelua vastaan. Palkkiotuotot kirjataan joko yhtenä ajanhetkenä tai ajan kuluessa. Palkkioita, joiden katsotaan olevan kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitellään efektiivisen koron oikaisuina. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusinstrumenttien palkkiot tuloutetaan kuitenkin instrumentin alkuperäisen kirjauksen yhteydessä.

Osingot

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

Tuloslaskelmaerien esittäminen

Tuloslaskelmaerät on esitetty tilinpäätöksessä alla esitetyin periaattein.

Korkokate	Korkotuotot ja -kulut rahoitusvaroista ja -veloista, nimellisarvon ja hankinta-arvon välisen erotuksen jakotusmäärä, korkojohdannaisten korot sekä palkkiot, jotka käsitellään osana rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, vuokrasopimusvelan korkokulut
Palkkiotuotot ja -kulut	Palkkiotuotot luotonannosta, talletuksista, palkkiotuotot ja -kulut maksujenvälityksestä ja korttiliiketoiminnasta, palkkiokulut arvo-papereista
Sijoitusten nettotuotot	Myyntivoitot ja -tappiot sekä arvostusvoitot, -tappiot ja osinkotuotot käypään arvoon arvostetuista rahoitusinstrumenteista, valuuttatoiminnan nettotuotot, käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot
Liiketoiminnan muut tuotot	Keskusluottolaitospalveluista saadut tuotot, palvelukeskuksen palveluista saadut tuotot sekä muut liiketoiminnan tuotot
Henkilöstökulut	Palkat ja palkkiot, henkilösivukulut ja eläkekulut
Liiketoiminnan muut kulut	Muut hallintokulut, arvoltaan vähäisiin ja lyhytaikaisiin vuokrasopimuksiin liittyvät kulut, kehittämiskulut, viranomaismaksut sekä muut liiketoimintaan liittyvät kulut
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	Rahoitusvaroihin kohdistuvat arvonalentumiset, odotettavissa olevat luottotappiot ja toteutuneet luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset

Tuloverot

Tuloslaskelman verot koostuvat Bonum Pankin tilikauden tulokseen perustuvista veroista, aikaisempien tilikausien verojen oikaisuksista ja laskennallisten verojen muutoksesta. Verokulu kirjataan tuloslaskelmaan, paitsi niiden erien kohdalla, jotka liittyvät suoraan omaan pääomaan tai muihin laajaan tulokseen kirjattuihin eriin. Silloin myös verovaikutus kirjataan 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 sellaista 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. Koska pankilla on vain yksi toimintasegmentti, se ei esitä tilinpäätöksessään segmenttiraportointia.

LIITE 2 RISKIENHALLINTA

Riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet

Bonum Pankin riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa pankin riskinkantokyky kaikissa olosuhteissa. pitää riskitaso maltillisena suhteessa riskinkantokykyyn ja varmistaa siten toiminnan jatkuvuus POP Pankki -ryhmän strategisten tavoitteiden mukaisesti. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta. Riskienhallinnan prosessien tavoitteena on varmistaa, että kaikki merkittävät liiketoiminnasta aiheutuvat riskit tunnistetaan, arvioidaan, mitataan ja että niitä valvotaan säännöllisesti ja että ne ovat oikeassa suhteessa pankin ja koko yhteenliittymän riskinkantokykyyn.

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

POP Pankkikeskus osk, yhteenliittymän keskusyhteisö, vastaa ryhmän riskien- ja vakavaraisuuden hallinnasta sekä riskienhallintajärjestelmän riittävydestä ja ajanmukaisuudesta. Keskusyhteisö antaa ryhmään kuuluville yhteisöille ohjeita riskienhallinnan toteuttamiseksi ja valvoo, että ne toimivat viranomais säännösten, omien sääntöjensä, keskusyhteisön antamien ohjeiden ja asianmukaisen ja eettisesti hyväksyttävien menettelytapojen mukaisesti. Bonum Pankki hallinnoi sitovien ohjausrajojen puitteissa liiketoimintaan kuuluvia riskejä ja on vastuussa omasta vakavaraisuudestaan. Bonum Pankin vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan sekä pankkitasolla, että konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla. Yhteenliittymätason riskienhallinnan ohjausrajojen ja toimin-

taperiaatteiden rikkomiseen puututaan sovittujen yhteenliittymän toimintamallien mukaisesti.

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, korkoriski ja operatiivinen riski. Yhteenliittymätason liiketoiminnan suunnitteluun pohjautuva keskusyhteisön hallituksen vahvistama riskistrategia linjaa liiketoiminnan riskinottohalukkuuden, jonka puitteissa Bonum Pankin hallitus asettaa tarvittaessa omia ohjeita ja rajoitteita. Liiketoimintaa harjoitetaan maltillisella riskitasolla niin, että riskit pystytään täysimääräisesti hallitsemaan.

Riskienhallintaa ja vakavaraisuuden hallintaa säätelevät EU-lainsäädäntö, Laki luottolaitostoiminnasta 610/2014 (jäljempänä Luottolaitoslaki), Laki talletuspankkien yhteenliittymästä 24.6.2010/599 (jäljempänä Yhteenliittymälaki), sekä Finanssivalvonnan standardit, määräykset ja ohjeet.

Bonum Pankin riskienhallinta ja vakavaraisuuden hallinta on olennainen osa pankin päivittäistä liiketoiminnan johtamista ja sisäistä valvontaa. Sisäisellä valvonnalla seurataan, että organisaatio toimii säännösten mukaisesti, hallitsee riskejä kattavasti ja toimii tehokkaasti ja luotettavasti. Lisäksi sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että yhteenliittymässä eri tasoille asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan annettuja ohjeita noudattaen.

Riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan organisointi

Bonum Pankki on POP Pankkien yhteenliittymän keskusluottolaitos ja samalla jäsenluottolaitos sekä POP Pankkikeskus osk:n 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 otamat 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 riskienvalvonnan tehtävä on YL-ohjausrajojen, Bonum Pankin 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.

Keskusyhteisön keskitetty compliance-toiminto valvoo, että pankki noudattaa toiminnassaan lakia, asetuksia, viranomaisen antamia ohjeita ja määräyksiä, markkinoiden itsesääntelyä, omia sääntöjään sekä yhteenliittymän keskusyhteisön antamia ryhmän sisäisiä sitovia ohjeita. POP Pankkikeskus osk yhteenliittymän keskusyhteisönä valvoo Yhteenliittymälain 17 §:n mukaisesti riskienhallintajärjestelmien riittävyyttä ja toimivuutta kaikissa jäsenluottolaitoksissa.

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 Hevosenenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

POP Pankki -ryhmä toimittaa yhteenliittymän Pillari III-tiedot Euroopan pankkiviranomaiselle, joka julkistaa nämä sähköisessä muodossa Pillar 3 data hub -palvelussa. Linkki palveluun julkaistaan POP Pankki -ryhmän internet-sivuilla.

Vakavaraisuuden hallinta

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa, että Bonum Pankilla on jatkuvasti riittävä pääomapuskuri strategisten liiketoimintatavoitteidensa saavuttamiseksi ja niistä aiheutuvien riskien kattamiseksi kaikissa olosuhteissa. Bonum Pankki noudattaa vakavaraisuuden hallinnassa yhteenliittymän keskusyhteisön asettamia vakavaraisuuden hallinnan periaatteita sekä riskinottokehikon mukaista riskinottohalukkuutta.

Vakavaraisuusaseman seuranta ja ohjaus on toteutettu keskusyhteisön asettamien vakavaraisuuden ohjausrajojen kautta. Vakavaraisuustavoitteet (limiitit) asetetaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 ja sitä uudistavan asetuksen 2019/876 (jäljempänä vakavaraisuusasetus) mukaiselle vakavaraisuusuhdeluvulle ja sisäiseen riskien arviointiin pohjautuvalle taloudelliselle pääomavaatimukselle (nk. pilari 2, sisäinen pääoma).

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteeseen pyritään systemaattisella vakavaraisuuden hallintaprosessilla, joka kytkeytyy kiinteästi yhteenliittymän ja jäsenluottolaitosten strategiaprosessiin, liiketoiminnan suunnitteluun sekä johtamiseen. Prosessissa pyritään tunnistamaan kaikki suunniteltuun liiketoimintaan liittyvät olennaiset riskit sekä arvioimaan niiden suuruutta sekä niiden kattamisen edellyttämiä pääomavaateita.

Osana vakavaraisuuden hallinnan prosessia pyritään tunnistamaan kaikki olennaiset riskit ja arvioimaan niiden suuruutta ja riskitason edellyttämiä pääomavaateita. Bonum Pankki laatii vuosittain pääomasuunnitelman stressitesteineen yhdenmukaisilla keskusyhteisön määrittelemillä työkaluilla ja periaatteilla yhteenliittymän keskusyhteisön valvonnassa. Prosessilla varmistetaan, että pankin suunnittelema kasvu, kannattavuus ja riskinkantokyky ovat tarkoituksenmukaisia ja keskenään johdonmukaisia ja linjassa yhteenliittymän tavoitteiden ja rajoitteiden kanssa. Pääomilla katetaan yhteenliittymän strategian mukaisesta liiketoimintasuunnitelmasta aiheutuvat olennaiset riskit ja turvataan pankin häiriötön toiminta odottamattomien tappioiden varalta. Pääomasuunnitelman ns. perusskenaario muodostaa samalla perustan pankin budjetoinnille.

Pilari I vakavaraisuus

Bonum Pankin merkittävimmät Pilari I -pääomavaateet muodostuvat pankkitoiminnan vähittäisaamisista sekä likviditeettiportfolion sijoitustoiminnan saamisista. Yhteenliittymän vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan sovelletaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin pääomavaateen laskentaan perusmenetelmää. Bonum Pankilla ei ole kaupankäyntitoimintaa, joten markkinariskin pääomavaate lasketaan perusmenetelmällä ainoastaan valuutapositionalle. Luottoriskin standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäisaamisen ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat.

Bonum Pankki Oyj:n omat varat muodostuvat osakepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista, joista vähennetään

vakavaraisuusasetuksen mukaiset vähennyserät (EU:n vakavaraisuusasetus 575/2013). Tilikauden voittoa ei lueta omiin varoihin.

Pankin vakavaraisuusasemaa käsittelevät tunnusluvut, vakavaraisuusvaatimus ja vakavaraisuuslaskennan pääerät on esitetty tilinpäätöksen toimintakertomuksessa.

Liiketoiminnan riskit

Luottoriski

Bonum Pankin merkittävin riski on luotto- ja vastapuoliriski. Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia maksuvelvoitteitaan.

Luottoriskin merkittävin lähde on luotot, mutta luottoriskiä voi syntyä luottojen lisäksi myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista sekä erilaisista taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä sekä takauksista.

Bonum Pankin liiketoiminnan luottoriski muodostuu likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkitoiminnasta, josta suurimman osan muodostaa vakuudeton luotonanto. Luottoriskille alttiita tase-eriä oli vuoden 2025 lopussa yhteensä 408 359 (418 712) tuhatta euroa. Taseen ulkopuolisia sitovia luottolupauksia Bonum Pankilla oli 204 734 (185 172) tuhatta euroa, jotka muodostuivat pääasiassa korttiluottojen vapaista luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä.

Luottoriskien hallinta

Keskusyhteisön hallitus ohjaa yhteenliittymätasolla luottoriskin hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä luottoriskin valvontaa ja raportointia. Bonum Pankin hallitus vahvistaa keskusyhteisön sitovan luottoriskistrategian, jossa määritellään tavoiteriskitaso, riskinoton linjauksia ja asiakasvalintaa sekä vakuuksia koskevat periaatteet. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa vastuista syntyvien luottoriskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle.

Luottoriskistrategiassa ja sitä täydentävissä luotonannon ja vakuuksien toimintaohjeissa määritellään enimmäismäärät riskikeskittymille ja ne ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain. Ohjeet luovat pohjan Bonum Pankin luottoriskien hallinnalle ja niissä määritellään luottosalkun asiakasryhmä- ja toimialajakauman sekä luottosalkun laadun seurannassa ja valvonnassa käytettävät riskilimiitit sekä seurantarajat. Luottoriskistrategia päivitetään vähintään vuosittain tai aina yhteenliittymän toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn tai viranomaisvaateiden olennaisesti muuttuessa.

Automatisoidun luotonmyönnön luottopäätökset tehdään hakemuspisteytysmalliin perustuvan asiakkaan luottokelpoisuuden ja maksukyvyyn arvioinnin perusteella, sekä muiden luotonmyönnön kriteerien perusteella. Luottoriskin hallintaa toteutetaan luottoriskien seurantaan ja analysointiin perustavalla aktiivisella luottopolitiikan ja automatisoitujen päätössääntöjen hallinnalla. Luottoriskin seuranta puolestaan perustuu maksuviiveiden ja järjestämättömien saamisten jatkuvaan seurantaan, luottosalkun laadun seurantaan sekä odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrän ja luottotappioitujen vastuiden seurantaan.

Muun luotonmyönnön luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuden ja maksukykyyn arvioinnin lisäksi myös muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Vakuudet arvostetaan varovaisuuden periaatteita noudattaen käypään arvoon ja niiden arvoa seurataan säännöllisesti. Vakuuksien arvostamisessa käytettävät vakuusarvostuskertoimet on määritetty yhteenliittymän luottoriskistrategiassa kaikille jäsenluottolaitoksille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien päätösvaltuuksien puitteissa.

Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan pääasiassa rajaamalla sijoituskohteiden luottokelpoisuutta sekä hajauttamalla sijoitusomaisuutta toimialoittain, vastapuolittain, luottokelpoisuusluokittain sekä instrumenttiluokittain. Luottoriskien hajautus määritellään hallituksen vahvistamissa sijoitussuunnitelman allokaatiossa sekä sijoitustoiminnan

työohjeen limiittikehikossa. Sijoituspäätökset tehdään hallituksen vahvistamin sijoitusvaltuuksin sijoitussuunnitelman ja sijoitustoiminnan työohjeiden mukaisesti riskejä hajauttaen.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Arvonalentumisten periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritelty tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa liitteessä 1. Lainoihin ja saamisiin, taseen ulkopuolisiin eriin ja saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 14 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Bonum Pankin riskien valvonta raportoi hallitukselle säännöllisesti riskipositioista, luottoriskien kehityksestä, asiakasvastuista, järjestämättömistä saamista sekä odotettavissa olevista luottotappioista. Raportointi sisältää mm. luottoriskin määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Bonum Pankin sijoitusomaisuus yhteensä oli tilikauden lopussa 215 566 (218 689) tuhatta euroa. Likviditeettireserviin kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät valtioiden, kuntien, luottolaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia, joista osa on EKP-vakuuskelpoisia arvopapereita.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta laski tilikaudella 3,7 prosenttia päättyen 190 322 (197 579) tuhanteen euroon. Henkilöasiakkaille myönnettyjen lainojen osuus luottokannasta oli 87,8 (86,5) prosenttia. Tilikauden aikana Bonum Pankki myi perinnässä olevia vakuudettomia luottoja.

Bonum Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1–8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS 9 -standardin mukaisesti vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luo-

kitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1.

Lainojen ja saamisten, saamistodistusten sekä taseen ulkopuolisten erien bruttomäärä korkeimman riskin riskiluokassa 8 oli tilikauden lopussa yhteensä 10 336 (15 734) tuhatta euroa.

Alla olevissa taulukoissa on esitetty riskiluokittain odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa määriteltyjen vaiheiden mukaisesti saamiset asiakkailta, saamistodistukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset. Taulukossa on esitetty myös kunkin riskiluokan PD-luvun ala- ja yläraja.

Luottolaitossaamiset

(1 000 euroa, brutto)	PD-luku		31.12.2025				31.12.2024
	Alaraja	Yläraja	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
1-4	0,00	1,50	590 730	-	-	590 730	570 000
5	1,50	5,00	-	-	-	-	-
6	5,00	25,00	-	-	-	-	-
7	25,00	100,00	-	-	-	-	-
8	100,00	100,00	-	-	-	-	-
Luottosaldot yhteensä			590 730	-	-	590 730	570 000
ECL			-	-	-	-	-
Yhteensä			590 730	-	-	590 730	570 000

Saamiset luottolaitoksilta muodostuvat pääosin POP Pankki -ryhmän sisäisistä eristä, joiden määrä nousi tilikaudella 3,6 prosenttia.

Saamiset asiakkailta

(1 000 euroa, brutto)	PD-luku		31.12.2025				31.12.2024
	Alaraja	Yläraja	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
1-4	0,00	1,50	104 498	79	-	104 577	95 444
5	1,50	5,00	59 233	401	-	59 633	64 892
6	5,00	25,00	19 222	2 128	-	21 350	28 997
7	25,00	100,00	80	137	-	218	590
8	100,00	100,00	-	-	9 669	9 669	15 239
Luottosaldot yhteensä			183 032	2 745	9 669	195 447	205 162
ECL			1 229	82	3 813	5 124	7 583
Yhteensä			181 803	2 664	5 856	190 322	197 579

Saamiset asiakkailta muodostuu pääosin vakuudettomista luotoista 58,5 (59,5) prosenttia. Kolmen alimman riskiluokan (riskiluokat 6-8) osuus saamisista laski tilikaudella 16,0 (21,8) prosenttiin. Vaiheen kaksi ja kolme saamisten osuus nousi 18,1 (16,9) prosenttiin.

Taseen ulkopuoliset erät

(1 000 euroa, brutto)	PD-luku		31.12.2025				31.12.2024
	Alaraja	Yläraja	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
1-4	0,00	1,50	196 320	615	-	196 935	177 597
5	1,50	5,00	6 066	55	-	6 121	6 208
6	5,00	25,00	558	408	-	966	860
7	25,00	100,00	-	44	-	44	13
8	100,00	100,00	-	-	667	667	495
Luottosaldot yhteensä			202 944	1 123	667	204 734	185 172
ECL			238	38	79	355	386
Yhteensä			202 706	1 085	588	204 379	184 787

Taseen ulkopuoliset saamiset muodostuvat pääosin käyttämättömistä korttiluottolimiiteistä 87,9 % (86,6 %) ja ryhmän sisäisistä eristä 11,0 % (12,2 %).

Saamistodistukset

(1 000 euroa, brutto)	PD-luku		31.12.2025				31.12.2024
	Alaraja	Yläraja	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
1-4	0,00	1,50	214 268	-	-	214 268	217 523
5	1,50	5,00	-	-	-	-	-
6	5,00	25,00	-	-	-	-	-
7	25,00	100,00	-	-	-	-	-
8	100,00	100,00	-	-	-	-	-
Luottosaldot yhteensä			214 268	-	-	214 268	217 523
ECL			26	-	-	26	25
Yhteensä			214 242	-	-	214 242	217 499

Likviditeettireserviin sisältyvät saamistodistukset asettuvat neljään ylimpään riskiluokkaan. Vaiheen 2 saamistodistukset ovat likviditeetin hallinnassa käytettäviä yritystodistuksia.

Ongelmasaamiset ja saamisten arvonalentumiset

Vuonna 2025 kirjattiin arvonalentumistappioita lainoista ja saamisista 2 518 tuhatta euroa. Tilikauden aikana realisoituneita luottotappioita kirjattiin 5 015 (2 103) tuhatta euroa. Luottoihin ja saamiin sekä taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot vähenivät tilikauden aikana 2 497 tuhatta euroa päättyen 5 511 (8 008) tuhanteen euroon.

Bonum Pankin yli 90 päivää erääntyneenä olleet saamiset olivat 4,3 (7,0) prosenttia luottokannasta. Pankin 30–90 päivää erääntyneenä olleet saamiset olivat vuoden 2025 lopussa 1,2 (1,6) prosenttia luottokannasta. Aktiivisessa perinnässä olevat luotot kirjataan luottotappioksi, jos saatavaan ei ole todennäköisin perustein saatavissa suorituksia.

Erääntyneet saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
31-90 päivää	2 377	3 116
yli 90 päivää	8 243	13 617
Yhteensä	10 620	16 733

Odotettavissa olevat luottotappiot ECL-vaiheessa 3 laskivat 3 892 (6 071) tuhanteen euroon. ECL-laskennan vaiheeseen kolme luokitellaan luotot, joilla on yli 90 päivää myöhässä olevia maksusuorituksia. Vaiheeseen 3 luokiteltavat luotot muodostuvat pääasiassa vakuudettomista saamisista. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä ja siinä tapahtuneet muutokset on esitetty liitetiedossa 14.

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 asiakaskokonaisuuksien keskittymäriskiä hallinnoidaan yhteenliittymän ohjausrajoilla ja muulla limitoinnilla, huomioiden voimassa olevat viranomaisvaatimukset.

Likviditeettireservin vastapuolijakauma

(1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Keskuspankkisaamiset	375 583	558 332
Valtiot ja julkisyhteisöt	83 287	83 340
Luottolaitokset	134 750	137 503
Yrityksiltä	-	289
Yhteensä	593 620	779 464

Likviditeettiriskit

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan pankin kykyä vastata sitoumuksistaan. Likviditeettiriski voidaan jakaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskiin ja pitkän aikavälin rakenteelliseen rahoitusriskiin. Maksuvalmiusriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa pankki ei suoriudu maksuvelvoitteistaan ilman vaikeuksia. Rakenteellinen rahoitusriski tarkoittaa rahoitukseen saatavuuteen ja hintaan liittyvää riskiä, joka muodostuu taseen saamisten ja velkojen maturiteettieroista.

Likviditeettiriskin hallinta

Bonum Pankin hallitus vahvistaa keskusyhteisön laatiman yhteenliittymätason likviditeettistrategian ja likviditeetin hallinnan ohjeistuksen, joissa määritellään likviditeetin hallintaa ja toteutusta koskevat periaatteet, menetelmät sekä rajoitteet. Keskusyhteisön hallitus ohjaa yhteenliittymän likviditeetin hallinnan toteutusta, siinä käytettäviä menetelmiä ja valvoo likviditeettireservin riittävyyttä sekä koostumusta.

Bonum Pankki vastaa yhteenliittymän keskusluottolaitoksena likviditeettistrategian toteuttamisen koordinoinnista yhteenliittymätasolla sekä seuraa ja valvoo jäsenluottolaitosten likviditeettistrategian toteutusta. Keskusluottolaitos koordinoi jäsenluottolaitosten maksuliikennettä sekä likviditeetin tasaamista ja varainhankintaa yhteenliittymässä. Yhteenliittymän riippumattoman riskien valvontatoiminnon tehtävänä on valvoo ja seurata likviditeettiriskiä sekä jäsenluottolaitos- että yhteenliittymätasolla.

Bonum Pankki vastaa yhteenliittymässä maksuvalmiusvaatimuksen (LCR) ja pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) täyttymisestä. Keskusyhteisö on vapauttanut yksittäiset jäsenluottolaitokset maksuvalmiusvaatimuksesta ja pysyvän varainhankinnan vaateesta Finanssivalvonnan luvalla. Luvan mukaisesti likviditeettiriskin viranomaisvaatimukset tulee täyttää vain yhteenliittymätasolla.

Keskusluottolaitoksen toimiva johto laatii yhteenliittymätason varainhankintasuunnitelman ja rahoituksen jatkuvuussuunnitelman, jotka keskusyhteisön hallitus hyväksyy. Keskusyhteisön riskien valvontatoiminto suunnittelee, kehittää ja testaa likviditeettiriskin hallinnassa käytettäviä menetelmiä ja vastaa riskiraportoinnista keskusyhteisön hallitukselle. Keskusluottolaitos ja sen toimiva johto avustavat riskien valvontatoimintoa kyseisessä prosessissa. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy likviditeettistrategian ja likviditeetin hallinnan ohjeistuksen toteuttamisessa käytettävät menetelmät.

Keskusluottolaitoksen toimiva johto raportoi likviditeettitilanteesta keskusluottolaitoksen hallitukselle ja vastaa likviditeettistrategian mukaisesti

yhteenliittymän maksuvalmiusaseman ja varainhankinnan suunnittelemisesta. Keskusluottolaitoksen hallituksen vastuulla on valvoo likviditeettistrategian toteutusta keskusluottolaitoksessa.

Maksuvalmiusriski

Bonum Pankki noudattaa likviditeetin hallinnassa likviditeettistrategiassa asetettuja periaatteita, joiden tavoitteena on riskin rajoittaminen hajautetulla rahoitusrakenteella. Tärkeimmät keinot hyvän likviditeettiaseman turvaamiseksi ovat riittävän kokoisen ja laadukkaan likviditeettireservin ylläpitäminen ja rahoituksen lähteiden hajautus. Päivänsisäisen maksuvalmiuden varmistaminen, likviditeettireservin riittävyys ja maksuvalmiusvaatimus ovat yhteenliittymän keskeiset tavat rajoittaa ja mitata maksuvalmiusriskiä. Yhteenliittymän sisäisillä limiiteillä ja ohjausrajoilla rajoitetaan yhteenliittymän ja jäsenluottolaitosten liiketoimintaan sisältyvää likviditeettiriskiä ja varmistetaan likviditeettiriskiin liittyvien viranomaisvaatimusten täytyminen.

Likviditeettiriskiä seurataan vakavaraisuusasetukseen sisältyvän likviditeettipuskurivaateen (LCR) ja pitkäaikaisen rahoituksen minimivaateen (Net Stable Funding Ratio, jäljempänä NSFR) avulla. LCR mittaa lyhytaikaista likviditeettiriskiä, ja sen tehtävänä on varmistaa, että LCR-sääntelyn mukaisista hyvälaatuisista varoista koostuva likviditeettireservi on riittävä kattamaan ulospäin suuntautuvat nettokassavirrat stressitilanteissa 30 päivän ajan. NSFR mittaa taseessa olevien varojen ja velkojen, joiden juoksuaika on yli vuoden, yhteensovittamista, ja sen tehtävänä on varmistaa, että pitkäaikainen antolainaus on riittävässä määrin rahoitettu pitkäaikaisella varainhankinnalla.

LCR ja NSFR kehitys

(prosenttia)	31.12.2025	31.12.2024
LCR	241,9	315,0
NSFR	136,5	136,9

Yhteenliittymän likviditeettireservi koostuu vakavaraisuusasetuksen mukaisista laadukkaista likvideistä varoista, joilla voidaan täyttää likviditeettitarve stressitilanteissa joko myymällä reserviin kuuluvia arvopapereita tai panttaamalla niitä keskuspankkirahoituksen vakuudeksi. Yhteenliittymän likviditeettireservi sisältää keskusluottolaitoksen taseessa olevien erien lisäksi myös muiden jäsenluottolaitosten taseeseen kirjattuja likvidejä varoja, jotka ovat keskusluottolaitoksen hallinnoitavissa sisäisiin sopimuksiin perustuen. Ensisijaisen likviditeettireservin panttaamattomat rahoitusvarat, mukaan lukien käteisvarat, olivat vuoden 2025 lopussa markkina-arvoltaan 970 596 (1 153 557) tuhatta euroa.

Bonum Pankki seuraa yhteenliittymän päivänsäistä maksuvalmiutta valvomalla jäsenluottolai-

tosten maksuliiketilisaldoja. Myös jäsenluottolaitokset seuraavat jatkuvasti omaa maksuvalmiuttaan.

Rakenteellinen rahoitusriski

Keskusluottolaitoksen liiketoimintaan kuuluu rahoituksen välityksen sekä pankkitoiminnan antolainauksen maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Bonum Pankki toimii yhteenliittymän sisäisenä pankkina, välittää POP Pankeille tukkurahoitusta, ylläpitää likviditeettireserviä ja harjoittaa vähittäispankki- ja sijoitustoimintaa.

Alla olevassa taulukossa on esitetty Bonum Pankin velkojen eräntymisprofiilit korkoineen. Avistalletusten oletetaan eräntyvän heti.

Rahoitusvelkojen maturiteettijakauma

(1 000 euroa)	31.12.2025				
	alle 3kk	3-12kk	1-5 vuotta	yli 5v	Yhteensä
Talletukset	14 981	-	-	-	14 981
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 994	9 929	149 964	-	163 887
Velat luottolaitoksille	389 906	134	1 004 468	119 081	1 513 589
Velat luottolaitoksille	-	-	1 760	11 856	13 616
Vuokrasopimusvelat	29	90	32	-	151
Yhteensä	408 910	10 153	1 156 223	130 937	1 706 223

Rahoitusvelkojen maturiteettijakauma

(1 000 euroa)	31.12.2024				
	alle 3kk	3-12kk	1-5 vuotta	yli 5v	Yhteensä
Talletukset	14 060	-	-	-	14 060
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	14 780	169 926	-	184 706
Velat luottolaitoksille	391 230	256 000	843 701	268 936	1 759 867
Velat luottolaitoksille	-	-	319	8 355	8 674
Vuokrasopimusvelat	59	179	116	-	355
Yhteensä	405 645	270 780	1 013 946	277 291	1 967 662

Vuoden lopussa Bonum Pankilla oli liikkeeseen laskettuna 149 964 (169 926) tuhatta euroa va-kuudetonta seniorilainaa 750 miljoonan euron joukkovelkakirjaohjelmasta. Pankin 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 13 923 (14 780) tuhatta euroa katsa-uskauden lopussa.

Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markki-nahintojen vaihtelusta aiheutuvaa tappion mah-dollisuutta. Markkinariskilajit ovat korko-, va-lutta-, osake- ja hyödykeriski.

Markkinariskin hallinnan tavoitteena on tunnistaa ja arvioida liiketoimintaan sisältyvät markkinaris-kit, rajoittaa ne hyväksyttävälle tasolle ja seurata riskiasemaa ajantasaisesti. POP Pankkien yh-teenliittymässä keskusyhteisön hallitus hyväksyy markkinariskistrategian ja markkinariskin hallin-taan liittyvän ohjeistuksen, jotka luovat pohjan markkinariskin hallinnalle Bonum Pankissa. Pan-kin hallitus vahvistaa markkinariskistrategian ja markkinariskeille asetettavat enimmäismäärät ja sijoitussuunnitelman strategian mukaisesti. Va-kavaraisuuden hallintaprosessi on keskeinen osa sijoitustoiminnan ja muun rahoitustaseen markki-nariskien riskinottohalukkuuden ja riskinkantoky-vyn määrittämistä.

Yhteenliittymässä markkinariskin ottamista on rajoitettu kaupankäynnin, korkoriskin, osakeriskin, valuuttariskin, johdannaisten ja strukturoitujen tuotteiden osalta. Bonum Pankin liiketoimintaan ei kuulu kaupankäyntitoimintaa (trading). Bonum Pankki koordinoi keskitetysti POP Pankkien kor-orkoriskiltä suojautumista.

Luotonannossa ei oteta lainkaan valuuttariskiä, vaan luotot myönnetään euromääräisinä. Valuut-tariskiä syntyy vähäisessä määrin toiminnalle välttämättömien osakeomistusten kautta ja va-luuttamääräisiin ulkomaanmaksuihin liittyvistä katekaupoista. Hyödykeriskin ottaminen ei ole sallittua yhteenliittymässä.

Rahoitustaseen korkoriski

Bonum Pankin liiketoiminnan merkittävin markki-nariski on rahoitustaseen korkoriski. Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-ar-voon tai korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista kor-koperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- ja erääntymisajankohdista. Korkoriskiä syntyy likvi-diteettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkilii-ketoiminnan rahoitustaseesta.

Bonum Pankissa korkoriskiä seurataan kuukau-sittain taseen nykyarvomenetelmällä ja dynaami-sella tulatoriskimallilla. Nykyarvomenetelmä mittaa taseen laskennallisen markkina-arvon muutosta korkojen muuttuessa. Nykyarvomenetelmässä ta-seen markkina-arvo lasketaan yksittäisten ta-se-erien odotettujen kassavirtojen nykyarvona. Sijoituserien korko- ja luottospread-muutoksien aiheuttamia markkina-arvojen muutoksia eri kor-koskenaarioissa seurataan erillisillä korkoherk-kyysmittareilla. Tulatoriskimallilla ennustetaan suun-nitellun taseen korkokatteen kehitystä ja muutosta erilaisissa markkinakorkoskenaarioissa seuraavan viiden vuoden aikajänteellä. Avoimen korkoriskin määrää arvioidaan erilaisten korkoshokkien vai-kutuksella korkokatteeseen ja nykyarvoon. Luot-tojen ennen aikaisten takaisinmaksujen vaikutus ja eräpäivättömien talletusten käyttäytyminen on otettu huomioon korkoriskianalyysissa.

Korkoriskin hallinnan tavoitteena on vakauttaa pankin taseen korkoriski tasolle, jossa liiketoiminta on kannattavaa, mutta tulos tai vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissakaan korkoympäris-tön muutoksissa. Korkoriskiä rajoitetaan keskus-yhteisön hallituksen asettamalla pankkikohtaisilla ohjausrajoilla korkokatteen sekä taseen nykyarvon muutokselle.

Korkoriskiä hallitaan ensisijaisesti suunnittele-malla taserakennetta, kuten varojen ja velkojen korkosidonnaisuutta sekä maturiteettia. Tilikauden aikana keskusluottolaitos toteutti johdannaissuo-jauksia yhteenliittymän jäsenpankkien rahoitusta-seen riskitason pienentämiseksi. Liitteessä 23 on kuvattu johdannaissuojauksia tarkemmin.

Rahoitustaseen korkoherkkyysanalyysi

Vaikutus korkokatteeseen (1 000 euroa)	Muutos	31.12.2025	31.12.2024
		1-12 kk	1-12 kk
Korkoriski	+2%-yksikköä	-1 811	-1 504
Korkoriski	-2%-yksikköä	1 854	1 367

Korkoriskin tulosvaikutus on laskettu raportointihetkellä tapahtuvan kahden prosenttiyksikön suuruisen korkotason muutoksen vaikutuksena tulevan tilikauden korkokatteeseen.

Likviditeettireservin sijoitukset

Keskusluottolaitoksen likviditeettireservi muodostuu pankin taseeseen kirjatusta likvideistä arvopapereista ja muista korkosijoituksista. Likviditeettireservin markkinariski muodostuu lähinnä sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijariskistä sekä markkinoiden yleisestä korkoriskistä. Sijoitustoiminnalla pyritään varmistamaan pitkällä aikavälillä riski-tuottosuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Likviditeettireservin riskejä hallitaan Bonum Pankissa yhteenliittymä- ja pankkitason limiiteillä, joilla varmistetaan sijoituksien hajauttamisen toteutuminen omaisuusluokittain, riskilajeittain ja vastapuolittain. Sijoitusportfolion korkoriskiä seurataan herkkyysanalyysillä. Limitoinnin tavoitteena on, ettei sijoitusomaisuuden arvomuutosten vaikutus vaaranna pankin tai koko yhteenliittymän vakavaraisuutta tai kannattavuutta.

Sijoitusomaisuuden osalta riskinottohalukkuutta arvioidaan suhteessa kannattavuuteen ja omiin varoihin. Sijoitusomaisuuden erittely on kuvattu liitteessä 17 Sijoitusomaisuus.

Operatiiviset riskit

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan riskiä taloudellisesta tappiosta tai muusta haitallisesta seuraamuksesta, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, puutteellisista tai virheellisistä menettelytavoista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista teki-

jöistä. Kaikkiin liiketoiminnan pää- tukiprosesseihin, mukaan lukien ulkoistetut prosessit, sisältyy operatiivisia riskejä.

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa olennaiset liiketoiminnan operatiiviset riskit ja minimoida niiden toteutumismahdollisuus ja vaikutukset. Tavoitteeseen pyritään operatiivisten riskien hallintaprosesseilla, ohjeilla ja kontroleilla, sekä henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja sisäisen valvonnan toimenpiteillä. Pankin hallitus vahvistaa keskusyhteisön sitovat operatiivisten riskien hallinnan ohjeet ja jatkuvuuden hallinnan periaatteet.

Operatiivisten riskien tärkeimmät 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, sekä määritellään toimenpiteet niiden pienentämiseksi. Yhteenliittymän operatiivisten riskien tavoitetaso on maltillinen. Operatiivisille riskeille varataan pääomia vakavaraisuuden hallintaprosessissa.

Pankin riskienvalvonta raportoi merkittävistä operatiivisista riskeistä ja itsearvioinnin tuloksista pankin hallitukselle ja keskusyhteisön riippumattomalle riskienvalvonta -toiminnolle. Pankin toimiva johto seuraa säännöllisesti operatiivisen riskin tapahtumia, ja arvioi niiden perusteella riskin pienentämiseksi tarvittavia toimenpiteitä.

Strateginen riski

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärän stra-

tegian tai liiketoimintamallin valinnasta johtuvia menetyksiä. Menetykset voivat johtua myös strategian toteuttamisen epäonnistumisesta, kilpailuympäristön odottamattomista muutoksista tai liian hitaasta reagoinnista muutoksiin.

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.

LIITE 3 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		
Jaksotettuun 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 4 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 5 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 6 LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

(1 000 euroa)	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Keskusluottolaitospalvelut pl. maksujenvälitys	56	56
Muut tuotot	9 971	6 395
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	10 027	6 451

Muut tuotot -erä sisältää pääosin ryhmän sisäisiä veloituksia sekä palvelumaksuja.

LIITE 7 HENKILÖSTÖKULUT

(1 000 euroa)	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Palkat ja palkkiot	-6 718	-5 712
Henkilösivukulut	-247	-156
Eläkekulut		
Maksupohjaiset eläkejärjestelyt	-1 217	-997
Henkilöstökulut yhteensä	-8 182	-6 864

Vuoden lopulla 31.12.2025 pankin palveluksessa oli 124 (102) henkilöä. Keskimäärin vuoden 2025 aikana palveluksessa oli 116 (95) henkilöä. Lähipiiripalkkiot on eritelty liitteessä 31.

LIITE 8 LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

(1 000 euroa)	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Liiketoiminnan muut kulut		
Muut henkilöstökulut	-689	-558
Toimistokulut	-3 390	-2 582
ICT-kulut	-6 636	-6 997
Yhteyskulut	-572	-492
Edustus- ja markkinointikulut	-108	-124
Muut hallintokulut yhteensä	-11 396	-10 753
Muut liiketoiminnan kulut		
Vuokrakulut	-282	-238
Tilintarkastuspalkkiot	-43	-60
Muut kulut*	-1 429	-2 893
Muut liiketoiminnan kulut yhteensä	-1 755	-3 190
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-13 150	-13 943
Erittely tilintarkastuspalkkioista		
Tilintarkastus	-43	-54
Tilintarkastuslain 1.1,2 §:ssä tarkoitetut toimeksiannot	-	-6
Tilintarkastuspalkkiot yhteensä	-43	-60

*Vertailuvuoden 2024 liiketoiminnan muissa kuluissa on kulutusluottojen myynnistä kuluja 2 123 tuhatta euroa. Myyntiin liittyvä odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) varauksen purku on merkitty arvonalentumistappioihin 2 546 tuhatta euroa.

KPMG Oy Ab:n suorittamat muut kuin tilintarkastuspalvelut tilikaudella 2025 olivat yhteensä 0 (6) tuhatta euroa.

LIITE 9 POISTOT JA ARVONALENTUMISET

(1 000 euroa)	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Koneista ja kalustosta	-15	-19
Käyttöoikeusomaisuuseristä	-238	-234
Aineettomista hyödykkeistä	-45	-221
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-298	-473

Erittely käyttöoikeusomaisuuserien poistoista on esitetty liitteessä 30.

LIITE 10 TULOVEROT

(1 000 euroa)	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Tilikauden verotettavaan tuloon perustuva vero	-688	-178
Aikaisempien tilikausien verot	-3	-1
Ulkomaille maksetut lähdeverot	-3	-2
Laskennallisen verosaamisen muutos	-6	-12
Tuloverot yhteensä	-699	-194

Voimassa olevan verokannan mukaan laskettujen verojen täsmäytys tuloslaskelmassa esitettyihin veroihin

(1 000 euroa)	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Tilikauden tulos ennen veroja	3 475	978
Tuloveroprosentti	20 %	20 %
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	-695	-196
Tuloslaskelman verovapaat tuotot	0	3
Tuloslaskelman vähennyskelvottomat kulut	-1	0
Laskennallisen veron muutos KLT myyntivoitosta	-2	-
Aikaisempien tilikausien verot	-3	-1
Tuloslaskelman verot	-699	-194

LIITE 11 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN TULOSLASKELMAERÄT ARVOSTUSLUOKITTAIN

(1 000 euroa)

Rahoitusvarat

	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Korkotuotot ja -kulut	1 517	2 573
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	19	-5
Osinkotuotot	9	8
Myyntivoitot ja -tappiot	5	4
Odotettavissa olevat luottotappiot	8	10
Yhteensä	1 558	2 589
Jaksotettuun hankintameno		
Korkotuotot ja -kulut	12 397	25 244
Muut tuotot	1 223	3 174
Odotettavissa olevat luottotappiot	2 489	-943
Yhteensä	16 109	27 475

Rahoitusvelat

	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Jaksotettuun hankintameno		
Korkotuotot ja -kulut	-6 865	-11 538
Yhteensä	-6 865	-11 538
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		
Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta		
Arvostustuotot ja -tappiot	282	372
Korkotuotot ja -kulut	2 195	-6 045
Yhteensä	2 476	-5 673
Valuuttatoiminnan nettotuotot	220	191
Yhteensä	13 499	13 044

LIITE 12 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	-	41 473	-32	214 242
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 323	-	1 323
Rahoitusvarat yhteensä	1 706 027	18 064	42 796	-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 13 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	172 770	174 639	148 758	147 546
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	42 796	42 796	69 931	69 931
Yhteensä	1 761 731	1 765 955	2 017 692	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	-	1 759 867	-	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 rahoitusväliineen osien markkinanoteerauksesta johdettuun arvoon. Tähän ryhmään merkitään mm. korkojohdannaiset, sisältäen koronvaihtosopimukset, sekä muut instrumentit, joilla ei käydä kauppaa likvideillä markkinoilla. Korkojohdannaisten 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 arvomuutokset	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 arvomuutokset	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 14 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

Kauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
ECL-muutos luottotappioina 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 määrä aleni perintäkannan osittaisesta myynnistä johtuen.

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 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	1 775	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 15 KÄTEISET VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta	375 583	558 332
Käteiset varat yhteensä	375 583	558 332

LIITE 16 LAINAT JA SAAMISET

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	371 466	450 697
Muut	590 730	570 000
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	962 196	1 020 697
Lainat ja saamiset asiakkailta		
Lainat	131 696	140 898
Luottokorttisaamiset	58 601	56 656
Muut saamiset	25	26
Lainat ja saamiset asiakkailta yhteensä	190 322	197 579
Lainat ja saamiset yhteensä	1 152 518	1 218 276

LIITE 17 SIOITUSOMAIUUS

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Jaksotettuun hankintamenoön		
Saamistodistukset	172 778	148 758
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset	41 464	68 741
Osakkeet ja osuudet	1 323	1 191
Sijoitusomaisuus yhteensä	215 566	218 689

Sijoitukset 31.12.2025

	Jaksotettuun hankintamenoön	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
(1 000 euroa)	Saamistodistukset	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	-	2 022	-	2 022
Muilta	172 778	39 443	-	212 221
Muut				
Muilta	-	-	1 323	1 323
Sijoitukset yhteensä	172 778	41 464	1 323	215 566

Sijoitukset 31.12.2024

	Jaksotettuun hankintamenoön	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
(1 000 euroa)	Saamistodistukset	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	-	16 911	-	16 911
Muilta	148 758	51 830	-	200 588
Muut				
Muilta	-	-	1 191	1 191
Sijoitukset yhteensä	148 758	68 741	1 191	218 689

LIITE 18 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.

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Tietojärjestelmät	64	108
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	64	108

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2025

(1 000 euroa)	Tietojärjestelmät	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	6 431	6 431
Hankintameno 31.12.	6 431	6 431
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-6 323	-6 323
Poistot	-45	-45
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-6 368	-6 368
Kirjanpitoarvo 1.1.	108	108
Kirjanpitoarvo 31.12.	64	64

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2024

(1 000 euroa)	Tietojärjestelmät	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	6 431	6 431
Hankintameno 31.12.	6 431	6 431
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-6 102	-6 122
- Poistot	-221	-221
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-6 323	-6 343
Kirjanpitoarvo 1.1.	329	329
Kirjanpitoarvo 31.12.	108	108

LIITE 19 AINEELLISET HYÖDYKKEET

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Koneet ja kalusto	32	25
Käyttöoikeusomaisuuserät	145	345
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	177	370

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2025

(1 000 euroa)	Käyttöomaisuusoikeuserät	Koneet ja kalusto	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 287	222	1 509
Lisäykset	39	21	60
Hankintameno 31.12.	1 326	243	1 569
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-942	-197	-1 138
Poistot	-238	-15	-253
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-1 180	-212	-1 392
Kirjanpitoarvo 1.1.	345	25	370
Kirjanpitoarvo 31.12.	145	32	177

IFRS 16 -standardin mukaisesti taseeseen merkityt käyttöoikeusomaisuuserät sisältyvät oman käytön kiinteistöihin ja koneisiin ja kalustoon. Tarkemmat tiedot käyttöoikeusomaisuuseristä on esitetty liitteessä 30.

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2024

(1 000 euroa)	Käyttöomaisuusoikeuserät	Koneet ja kalusto	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 318	216	1 535
Lisäykset	0	5	5
Vähennykset	-32	-	-32
Hankintameno 31.12.	1 287	222	1 540
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-708	-178	-886
Poistot	-234	-19	-252
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-942	-197	-1 138
Kirjanpitoarvo 1.1.	610	38	648
Kirjanpitoarvo 31.12.	345	25	370

LIITE 20 MUUT VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Siirtosaamiset		
Korot	16 131	16 938
Muut siirtosaamiset	6 453	6 754
Muut varat yhteensä	7 887	8 301
Muut varat yhteensä	30 471	31 992

LIITE 21 LASKENNALLISET VEROT

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Verosaamiset		
Laskennalliset verosaamiset	23	102
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset	-	245
Verosaamiset yhteensä	23	347
Verovelat		
Laskennalliset verovelat	235	257
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat	68	-
Verovelat yhteensä	304	257

Laskennalliset verosaamiset

(1 000 euroa)	1.1.2025	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2025
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavista sijoituksista	93	-	-73	20
Laskennallinen verosaaminen hyllypoistosta	9	-6	-	3
Yhteensä	102	-6	-73	23

(1 000 euroa)	1.1.2024	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2024
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavista sijoituksista	186	-	-93	93
Laskennallinen verosaaminen hyllypoistosta	21	-12	-	9
Yhteensä	207	-12	-93	102

Laskennalliset verovelat

(1 000 euroa)	1.1.2025	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2025
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavista sijoituksista	244	-2	-20	222
Aineettomista hyödykkeistä	13	-	-	13
Yhteensä	257	-2	-20	235

(1 000 euroa)	1.1.2024	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2024
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavista sijoituksista	172	-	71	244
Aineettomista hyödykkeistä	13	-	-	13
Yhteensä	186	-	71	257

Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät ja niihin liittyvät laskennalliset verot 2025

(1 000 euroa)	Muutos, brutto	Laskennallinen vero	Muutos netto
Käyvän arvon rahasto	254	-51	203
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät yhteensä	254	-51	203

Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät ja niihin liittyvät laskennalliset verot 2024

(1 000 euroa)	Muutos, brutto	Laskennallinen vero	Muutos netto
Käyvän arvon rahasto	820	-164	656
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät yhteensä	820	-164	656

LIITE 22 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 23 JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

Bonum Pankki koordinoi keskitetysti johdannaisten avulla toteutettua korkoriskiltä suojautumista POP Pankkien yhteenliittymässä. 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 si-
sältyy 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
Johdannaissopimuksen 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 johdannaissopimukset	-	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 johdannaissopimukset	-	524 900	200 000	724 900

LIITE 24 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, arvoltaan 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 25 VARAUKSET JA MUUT VELAT

(EUR 1,000)	31.12.2025	31.12.2024
Varaus odotettavissa olevista luottotappioista	355	414
Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	413	349
Vuokrasopimusvelka	151	355
Siirtovelat		
Korkovelat	16 603	18 165
Saadut ennakkomaksut	637	569
Muut siirtovelat	4 370	2 573
Muut		
Velat korttitapahtumista	8 674	8 850
Muut	892	664
Varaukset ja muut velat yhteensä	32 094	31 938

LIITE 26 OMA PÄÄOMA

(EUR 1,000)	31.12.2025	31.12.2024
Osakepääoma	10 000	10 000
Käyvän arvon rahasto		
Oman pääoman ehtoiset	821	714
Vieraan pääoman ehtoiset	39	-57
Vapaat rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	30 000	30 000
Kertyneet voittovarot		
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	10 359	9 566
Tilikauden voitto (tappio)	2 776	784
Oma pääoma yhteensä	53 995	51 007

Osakepääoma

Osakepääomaan merkitään maksettu osakepääoma. Bonum Pankilla on yksi osakesarja, jossa on 1 400 000 osaketta, ja kaikki osakkeet omistaa POP Pankkikeskus Osk. Osakepääomassa ja osakkeiden omistuksessa ei ole tapahtunut muutoksia tilikauden aikana.

Sidotut rahastot

Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahasto sisältää käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksen laskennallisella verolla vähennettynä. Käyvän arvon muutos voi olla positiivinen tai negatiivinen. Rahastoon merkityt vieraan pääoman ehtoista arvopapereista kirjatut erät siirretään tuloslaskelmaan, kun arvopapereista luovutaan. Vieraan pääoman ehtoiseen arvopaperiin

kohdistuva odotettavissa oleva luottotappio merkitään tuloslaskelmaan ja käyvän arvon rahastoon lisäykseksi. Käyvän arvon rahasto sisältää myös käypään arvoon laajan tuloksen kautta kirjattavien oman pääoman ehtoisten sijoitusten käyvän arvon muutoksen, jota ei myöhemmin luovutuksen yhteydessä siirretä tuloslaskelmaan.

Vapaat rahastot

Sijoitetut vapaan oman pääoman rahastoon on merkitty se osa osakkeiden merkintähinnasta, jota ei ole merkitty osakepääomaan sekä sellainen muun oman pääoman sijoitus, jota ei merkitä muuhun rahastoon.

Kertyneet voittovarot

Erään kirjataan tuloslaskelman osoittama tilikauden tulos sekä tulos edellisiltä tilikausilta siltä osin, kuin sitä ei ole siirretty muihin oman pääoman eriin tai jaettu voitonjakona.

Erittely käyvän arvon rahaston muutoksista 1.1.-31.12.2025

(1 000 euroa)	Vieraan pääoman ehtoiset	Oman pääoman ehtoiset	Yhteensä
Käyvän arvon rahasto 1.1	-57	714	657
Käyvän arvon lisäykset	658	1 334	1 992
Käyvän arvon vähennykset	-510	-1 201	-1 711
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-19	-	-19
Odotettavissa olevat luottotappiot	-8	-	-8
Laskennalliset verot	-10	-205	-215
Käyvän arvon rahasto 31.12	39	821	860

Erittely käyvän arvon rahaston muutoksista 1.1.-31.12.2024

(1 000 euroa)	Vieraan pääoman ehtoiset	Oman pääoman ehtoiset	Yhteensä
Käyvän arvon rahasto 1.1	-526	527	1
Käyvän arvon lisäykset	1 600	371	1 971
Käyvän arvon vähennykset	-1 010	-137	-1 147
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	5	-	5
Odotettavissa olevat luottotappiot	-10	-	-10
Laskennalliset verot	-117	-47	-164
Käyvän arvon rahasto 31.12	-57	714	657

LIITE 27 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 arvonmäärittämis- ja vakuuden tarkasteluhetken välisistä eroista. Vakuudet ovat määritetty niin, että tarkasteluhetkellä saadut vakuudet neutralisoivat vastapuoliriskin kokonaisuudessaan.

LIITE 28 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 29 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 14.

LIITE 30 VUOKRASOPIMUKSET

Bonum Pankki Oyj vuokralle ottajana

Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2025

(1 000 euroa)	Toimitilat	Yhteensä
Hankintameno 1.1	1 279	1 279
Lisäykset	39	39
Hankintameno 31.12.	1 317	1 317
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-934	-934
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	0	0
Poistot	-238	-238
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-1 172	-1 172
 Kirjanpitoarvo 1.1.		345
Kirjanpitoarvo 31.12.		145

Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2024

(1 000 euroa)	Toimitilat	Yhteensä
Hankintameno 1.1	1 318	1 318
Vähennykset	-40	-40
Hankintameno 31.12.	1 279	1 279
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-708	-708
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	8	8
Poistot	-234	-234
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-934	-934
 Kirjanpitoarvo 1.1.		610
Kirjanpitoarvo 31.12.		345

Velat / Vuokrasopimusvelka

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Vuokrasopimusvelka 1.1	355	616
Lisäykset	39	-
Vähennykset	-243	-262
Vuokrasopimusvelka 31.12.	151	355

Vaikutus rahoituksen rahavirtaan

(1 000 euroa)	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Vuokrasopimuksista johtuva lähtevä rahavirta	-253	-281

Vaikutus tuloslaskelmaan

(1 000 euroa)	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Poistot		
Toimitilat	-243	-262
Poistot yhteensä	-243	-262

(1 000 euroa)	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Korkokulut vuokrasopimusveloista yhteensä	-10	-20

(1 000 euroa)	1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Kulut alle 12 kk vuokrasopimukseen liittyen	-9	-9
Kulut arvoltaan vähäisiin omaisuuseriin liittyen	-87	-82
Yhteensä	-96	-91

Sisältyvät tuloslaskelmassa liiketoiminnan muihin kuluihin.

LIITE 31 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	1 369	1 142
Yhteensä	1 369	1 142

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 32 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

ALLEKIRJOITUKSET

Sovellettavia tilinpäätössäännöksiä noudattaen laadittu tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Bonum Pankin varoista, vastuista, taloudellisesta asemasta sekä voitosta tai tappiosta.

Toimintakertomuksessa on todenmukaisen kuvan antava selostus Bonum Pankin liiketoiminnan kehittymisestä ja tuloksesta sekä kuvaus merkittävimmistä riskeistä ja epävarmuustekijöistä ja muusta yrityksen tilasta.

Espoossa 13. päivänä helmikuuta 2026

Bonum Pankki Oyj:n hallitus

Jaakko Pulli
Hallituksen puheenjohtaja

Hanna Linna

Ilkka Lähteenmäki

Kirsi Salo

Pia Ali-Tolppa
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 13. päivänä helmikuuta 2026

KPMG Oy Ab
Tilintarkastusyhteisö

Henrik Snellman
KHT

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Bonum Pankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Bonum Pankki Oyj:n (y-tunnus 2192977-5) tilinpäätöksen tilikaudelta

1.1.–31.12.2025. Tilinpäätös sisältää pankin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien olennainen tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskeva informaatio.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan pankin taloudellisesta asemasta, toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annettun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia yhtiöstä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat ovat seikkoja, jotka ammatillisen harkintamme mukaan ovat olleet merkittävimpiä tarkastuksen kohteena olevan tilikauden tilintarkastuksessa. Nämä seikat on otettu huomioon tilinpäätökseen kokonaisuutena kohdistuneessa tilintarkastuksessa sekä laatiessamme siitä annettavaa lausuntoa, emmekä anna näistä seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset merkittävät olennaisen virheellisyyden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessaamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisältynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat**Kuinka kyseisiä seikkoja käsiteltiin tilintarkastuksessa****Lainat ja saamiset asiakkailta – arvostus (Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja liitetiedot 2, 12, 13, 14 ja 16)**

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Lainat ja saamiset asiakkailta olivat 190 milj. euroa. Korkotuotot ja palkkiotuotot saamisista asiakkailta muodostavat merkittävän osan Bonum Pankin tuotoista. • IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu POP Pankki -ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka koskevat erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä ja luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä. • Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella. • Saamisten tasearvon merkittävydestä, arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka. | <ul style="list-style-type: none"> • Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista, luottoriskien hallintaa sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontrolleja. • Olemme muodostaneet käsityksen ulkoistettujen prosessin osien kontrolliympäristöstä ISAE 3402 -raportteja hyödyntäen. • Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja ja laskennassa käytettyjä keskeisiä oletuksia, sekä testanneet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin ja luottoriskimalleihin liittyviä kontrolleja. • Tarkastukseen on osallistunut IFRS- ja rahoitusasiantuntijoitamme. • Lisäksi olemme arvioineet saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta. |
|---|---|

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat**Kuinka kyseisiä seikkoja käsiteltiin tilintarkastuksessa****Sijoitusomaisuus ja johdannaiset (Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja liitetiedot 3, 5, 13, 14, 17 ja 23)**

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Sijoitusomaisuuden tasearvo on 216 milj. euroa käsittäen pääasiassa käypään arvoon arvostettavia sijoituksia. Johdannaisvarojen tasearvo on 18 milj. euroa ja johdannaisvelkojen tasearvo 14 milj. euroa koostuen suojaustarkoituksessa pidettävistä sopimuksista. Johdannaiset arvostetaan tilinpäätöksessä käypään arvoon. • Rahoitusinstrumenttien käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla, tai jos toimivia markkinoita ei ole, POP Pankki-ryhmän omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Käyvän arvon määrittämiseen liittyy harkintaa erityisesti niiden instrumenttien osalta, joiden markkina-arvoa ei saada julkisista markkinanoteerauksista. • Sijoitusomaisuuden ja johdannaisposition arvostamiseen liittyy johdon harkintaa ja suojauslaskentaprosessi sisältää monia laskentavaiheita, minkä takia kyseisten erien arvostaminen ja kirjanpitokäsittely on määritelty tilintarkastuksen kannalta keskeiseksi seikaksi. | <ul style="list-style-type: none"> • Olemme arvioineet Bonum Pankki Oyj:n soveltamien tilinpäätösperiaatteiden ja arvostusmenetelmien asianmukaisuutta. • Tarkastustoimenpiteisiimme on sisällynyt mm. käypään arvoon arvostettavien rahoitusvarojen arvostusprosessiin liittyvien kontrollien testausta. • Tilinpäätöstarkastuksen yhteydessä olemme verranneet sijoitusomaisuuden arvostamisessa käytettyjä käypiä arvoja ulkopuolisiin hintalähteisiin. • Tarkastukseen on osallistunut KPMG:n IFRS- ja rahoitusasiantuntijoita. • Lisäksi olemme arvioineet sijoitusomaisuutta ja johdannaisia koskevien liitetietojen asianmukaisuutta. |
|---|---|

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksyttyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti ja siten, että tilinpäätös täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan pankin kykyä

jatkaa toimintaansa ja soveltuviin tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos yhtiö aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen var-

muus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.

Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta.

Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitetävien tietojen kohtuullisuutta.

Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä,

esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei yhtiö pysty jatkamaan toimintaansa.

Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

Kommunikoidimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoidimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuvin tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toteamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan

suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 27.6.2013 alkaen yhtäjaksoisesti 13 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen.

Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilin-

tarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 13. helmikuuta 2026

KPMG OY AB
Tilintarkastusyhteisö

Henrik Snellman
KHT

RIIPPUMATTOMAN TILINTARKASTAJAN RAPORTTI BONUM PANKKI OYJ:N ESEF-TILINPÄÄTÖKSESTÄ

Bonum Pankki Oyj:n hallitukselle

Olemme suorittaneet kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon, jonka kohteena on Bonum Pankki Oyj:n (y-tunnus 2192977-5) komission teknisen sääntelystandardin mukaisesti laadittu tilinpäätös 74370ORFAN8QA5JFA150-2025-12-31-O-fi.html tilikaudelta 1.1.-31.12.2025.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat yhtiön toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen (ESEF-tilinpäätös) laatimisesta siten, että ne täyttävät komission teknisen sääntelystandardin vaatimukset. Tähän vastuuseen kuuluu

- laatia ESEF-tilinpäätös XHTML-muodossa komission teknisen sääntelystandardin artiklan 3 mukaisesti
- varmistaa ESEF-tilinpäätöksen ja tilintarkastetun tilinpäätöksen keskinäinen yhdenmukaisuus.

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia ESEF-tilinpäätöksen komission teknisen sääntelystandardin vaatimusten mukaisesti.

Tilintarkastajan riippumattomuus ja laadunvalvonta

Olemme riippumattomia yhtiöstä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme toimeksiantoa ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Tilintarkastaja soveltaa kansainvälistä laadunvalvontastandardia ISQM1, jonka mukaan tilintar-

kastusyhteisön on suunniteltava, otettava käyttöön ja pidettävä toiminnassa laadunhallintajärjestelmä, mukaan lukien eettisten vaatimusten, ammatillisten standardien sekä sovellettavien säädöksiin ja määräyksiin perustuvien vaatimusten noudattamista koskevat toimintaperiaatteet tai menettelytavat.

Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenamme on arvopaperimarkkinalain 7:8 § mukaisesti varmentaa komission teknisen sääntelystandardin mukaisesti laadittu tilinpäätös.

Velvollisuutenamme on ilmoittaa lausunnossamme, missä laajuudessa varmennus on suoritettu. Olemme suorittaneet kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon kansainvälisen varmennustoimeksiantostandardin ISAE 3000 mukaisesti.

Tarkastukseen kuuluu toimenpiteitä evidenssin hankkimiseksi siitä,

- onko ESEF-tilinpäätös olennaisilta osin komission teknisen sääntelystandardin vaatimusten mukainen, ja
- ovatko ESEF-tilinpäätös ja tilintarkastettu tilinpäätös keskenään yhdenmukaisia.

Valittujen tarkastustoimenpiteiden luonne, ajoitus ja laajuus riippuvat tilintarkastajan harkinnasta. Tähän sisältyy sen riskin arvioiminen, onko virheestä tai väärinkäytöksestä johtuvaa olennaista poikkeamaa komission teknisen sääntelystandardin vaatimuksista.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tarkastusevidenssiä.

Lausunto

Arvopaperimarkkinalain 7 luvun 8 §:n mukaisena lausuntona esitämme, että Bonum Pankki Oyj:n ESEF-tilinpäätökseen 74370ORFAN8QA5JFA150-2025-12-31-O-fi.html sisältyvä tilinpäätös on olen- naisilta osin laadittu komission teknisen sääntelys- tandardin mukaisesti.

Lausuntomme Bonum Pankki Oyj:n tilinpäätöksen tilintarkastuksesta tilikaudelta 1.1.–31.12.2025 on annettu tilintarkastuskertomuksellamme päivätty 13.2.2026. Tällä raportilla emme anna tilinpäätöksen tilintarkastuksesta lausuntoa tai muuta varmen- nusjohtopäätöstä.

Helsingissä 12. maaliskuuta 2026

KPMG OY AB
Tilintarkastusyhteisö

Henrik Snellman
KHT

