

Bonum Pankki Oyj

# **PUOLIVUOSIKATSAUS**

**1.1.–30.6.2024**

## SISÄLLYS

HALLITUKSEN KATSAUS .....	2
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä .....	2
Toimintaympäristö .....	4
Keskeiset tunnusluvut .....	5
Tulos ja tase .....	6
Luottoluokitus .....	7
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema .....	7
Loppuvuoden näkymät .....	10
Katsauskauden jälkeiset tapahtumat .....	10
TAULUKKO-OSA (IFRS) .....	11
Tuloslaskelma .....	11
Laaja tuloslaskelma .....	11
Tase .....	12
Laskelma oman pääoman muutoksista .....	13
Rahavirtalaskelma .....	14
Liitteet .....	16
Liite 1 Puolivuosisikatsauksen laatimisperiaatteet .....	16
Liite 2 Korkotuotot ja -kulut .....	17
Liite 3 Palkkiotuotot ja -kulut, netto .....	18
Liite 4 Sijoitusten nettotuotot .....	18
Liite 5 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu .....	19
Liite 6 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä arvostusmenetelmät .....	21
Liite 7 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot .....	25
Liite 8 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille .....	30
Liite 9 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat .....	31
Liite 10 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta .....	32
Liite 11 Annetut ja saadut vakuudet .....	34
Liite 12 Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	34
Liite 13 Lähipiiritiedot .....	35
LISÄTIETOJA .....	35

## HALLITUKSEN KATSAUS

Bonum Pankki Oyj (myöh. Bonum Pankki) kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään ja vastaa 18 POP Pankin keskusluottolaitospalveluiden tuottamisesta, POP Pankki -ryhmän ulkoisen rahoituksen hankkimisesta ja maksuliikenteestä. Lisäksi Bonum Pankki myöntää vähittäisasiakkaille vakuudettomia kulutusluottoja sekä vakuudellisia velkakirjalainoja. Bonum Pankin ryhmän sisäisen palvelutuotannon pyrkimys on rajoittaa ryhmän riippuvuutta ulkoisista palveluntarjoajista ja tehostaa koko ryhmän kustannusrakennetta. Ulkoisessa liiketoiminnassaan Bonum Pankki tarjoaa palveluita, jotka ovat ryhmän strategian mukaisia ja koko ryhmän tarjontaa täydentäviä.

Bonum Pankki on katsauskauden aikana jatkanut rahoituksen välittämistä POP Pankkien liiketoiminnan kasvaviin tarpeisiin. Bonum Pankki laski liikkeelle huhtikuussa 50 miljoonan euron joukkovelkakirjalainan. Rahoitusta on myös hankittu laskemalla liikkeelle lyhytaikaisia sijoitustodistuksia 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelman puitteissa sekä ottamalla vastaan rahamarkkinatalletuksia. Luottoluokitusyhtiö S&P Global Ratings antoi kesäkuussa 2024 Bonum Pankille Resolution Counterparty Rating -luokituksen (RCR). Pitkäaikaisen varainhankinnan RCR-luottoluokitus on BBB+ ja lyhytaikaisen A-2.

Keskusluottolaitospalveluiden lisäksi Bonum Pankki vastaa POP Pankkien asiakkaiden maksukorttien ja korttiluottojen myöntämisestä ja ylläpidosta. Bonum Pankki välittää Visan tavaramerkin alla toimivia korttituotteita. Korttiprosesseja, korttituotteita ja korttimaksamiseen liittyviä palveluita kehitetään ja tehostetaan jatkuvasti yhdessä sisäisten ja ulkoisten sidosryhmien kanssa.

Bonum Pankin Vaasassa sijaitseva palvelukeskusten toiminta jatkaa kasvamistaan POP Pankki -ryhmän keskitettyjen palvelujen tuottajana. Useat POP Pankit ovat ohjanneet asiakkaidensa päivittäiset yhteydenotot palvelukeskukseen. Myös POP Pankki -ryhmässä käynnissä olevan järjestelmä uudistushankkeen yhteydessä perustettava helpdesk tulee olemaan osa Bonum Pankin palvelukeskusta. Hen-

kilöstömäärän kasvun seurauksena palvelukeskus muutti alkuvuodesta uusiin tiloihin.

Ryhmän pankkien rahanpesun ehkäisemisen toiminnot toteutetaan keskitetysti Bonum Pankissa. Keskitetyllä palvelulla ja ajanmukaisilla monitorointijärjestelmillä tehostetaan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä ja varainsiirtojen valvontaa.

Bonum Pankin ryhmän ulkoinen liiketoiminta koostuu pääosin vakuudellisten velkakirjalainojen ja vakuudettomien kulutusluottojen myöntämisestä. Vakuudettomien kulutusluottojen lainakannan on kasvun myötä myös arvonalentumiset ovat nousseet.

Bonum Pankin yhtiökokous pidettiin huhtikuussa 2024. Yhtiökokouksessa käsiteltiin sääntömääräiset asiat sekä hyväksyttiin 1 000 tuhannen euron osingonjako vuodelta 2023. Hallitukseen valittiin Jaakko Pulli, Hanna Linna, Kirsi Salo ja Ilkka Lähteenmäki. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Jaakko Pulli.

## POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

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

### POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE

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

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

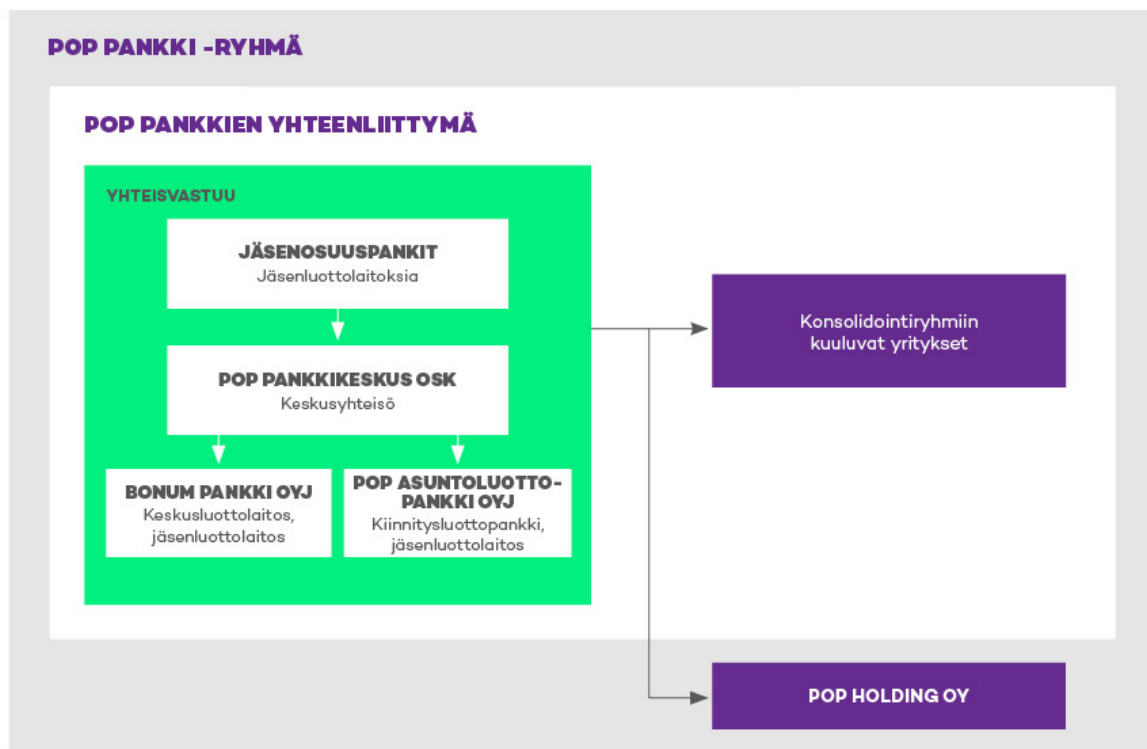
Bonum Pankki Oyj toimii POP Pankkien keskusluottolaitoksena ja hankkii ryhmälle ulkoista rahoitusta laskemalla liikkeeseen vakuudettomia velkakirjoja. Bonum Pankki Oyj vastaa myös POP Pankkien korttiliiketoiminnasta, ryhmän maksuliikenteestä ja keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähittäisasiakkaille.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

kuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

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

## POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



## TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Maailmantalouden kasvu jatkui kokonaisuudessaan vuoden 2024 alkupuolella suunnilleen viime vuoden tahtiin. USA:n vahva talouskasvu hidastui kuitenkin alkuvuonna 2024. Euroalueella talouskasvu puolestaan oli vaatimatonta vuonna 2023 ja vuoden 2024 alkupuolen kasvu on jatkunut edelleen hitaana. Näillä Suomen viennin näkökulmasta tärkeillä markkina-alueilla talouskasvua painaa nopeasti korkealle noussut korkotaso, kun keskuspankit pyrkivät hillitsemään molemmilla markkinoilla koronakriisin jälkeen vauhtiin ryöpsähtänyttä inflaatiota. Markkinoiden pitkään odottama käänne korkopolitiikassa nähtiin kesäkuussa, kun Euroopan keskuspankki laski keskeisiä ohjauskorkojaan 0,25 prosenttiyksiköllä.

Suomen talouden kehitys on alkuvuonna jatkunut heikkona. Työttömyys on ollut alkuvuonna kasvussa ja kuluttajien odotukset talouden kehityksestä ovat olleet pessimistisiä. Tämä heijastuu kotitalouksien varovaisuutena kulutuksessa. Erittymisesti asuntomarkkinat ovat kärsineet ostajien varovaisuudesta ja kaupankäyntivolyymit ovatkin alhaisella tasolla. Vientiyritysten tilauskirjat ovat alkuvuonna ohentuneet ja toimialoista erityisesti rakennusala on vaikeuksissa, kun uudisrakentaminen on käytännössä lähes pysähdyksissä. Konkurssien määrä onkin edelleen alkuvuonna pysynyt korkeana.

Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan jatkui edelleen, mutta koska vienti- ja tuontikauppa Venäjän kanssa on EU:n määräämien pakotteiden vuoksi päättynyt pääsääntöisesti jo aikaisemmin, eivät negatiiviset vaikutukset Suomen talouteen ole enää lisääntyneet. Merkittävät avustustoimet Ukrainalle lisäävät kuitenkin julkisen sektorin kustannuspaineita myös Suomessa.

Julkisten menojen kasvu ja kasvavat korkokustannukset pakottivat poliittiset päättäjät alkuvuonna 2024 etsimään ratkaisuja, joilla julkisen talouden voimakasta alijäämäisyyttä voitaisiin korjata. Keväällä Suomessa nähtiin vaikutukseltaan merkittäviä työtaistelutoimia, kun ay-liike yritti saada hallituksen peruuttamaan sen kaa-vailemat muutokset työelämän lainsäädäntöön poliittisten lakkojen rajoittamiseksi. Yleisen arvonlisäveron nostamisella ja erilaisten etuuksien leikkaamisella tavoitellut julkisen talouden säästöt tulevat kuitenkin lyhyellä aikavälillä vaikuttamaan kielteisesti talouskasvuun.

Asuntojen hintataso jatkoi edelleen alkuvuonna laskua vuoden takaisesta, vaikka myös joitakin signaaleja laskun päättymisestä ja kaupankäynnin elpymisestä on havaittavissa. Kevään palkan- korotukset tukevat yhdessä kotimaisen inflaation voimakkaan hidastumisen kanssa kotitalouksien ostovoiman kehitystä. Lisääntyneet tulot ovat toistaiseksi näkyneet maltillisesti kulutuksen kasvuna, mutta kotitalouksien säästämisaste on noussut. Maa- ja metsätaloudessa tuotantopanosten hinta kääntyi selvään laskuun inflaation hellittäessä otettaan. Erittymisesti energian hinta laski selvästi lukuun ottamatta tilapäisiä pörssi-sähkön hinnassa nähtyjä heilahduksia. Puukauppa on edelleen käynyt hyvin, kun Venäjältä tullut puu on korvautunut kotimaisella puulla.

Pankkisektorin kannalta merkittävä parannus oli huhtikuussa 2024 käyttöön otettu positiivinen luottotietorekisteri, joka yhdessä tulotietorekisterin kanssa antaa luotonmyöntäjille mahdollisuuden arvioida aikaisempaa luotettavammin ja kattavammin yksityishenkilöiden luottokelpoisuutta.

## BONUM PANKIN KESKEISET TUNNUSLUVUT

### KESKEISET TULOSLASKELMAN ERÄT

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2024	1.1 - 30.6.2023	1.1 - 31.12.2023
Korkokate	5 432	6 894	12 999
Palkkiotuotot ja -kulut netto	4 642	4 161	7 226
Sijoitusten nettotuotot	539	-62	-769
Henkilöstökulut	-3 412	-2 665	-5 409
Liiketoiminnan muut kulut	-6 297	-5 558	-11 982
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-3 052	-1 024	-3 306
Tulos ennen veroja	610	4 735	3 015

### KESKEISET TASE-ERÄT

(1 000 euroa)	30.6.2024	30.6.2023	31.12.2023
Luottokanta	1 154 598	980 003	1 042 922
Talletuskanta	1 418 164	1 362 347	1 458 207
Oma pääoma	50 126	51 117	50 543
Taseen loppusumma	1 733 760	1 771 620	1 837 618

### TUNNUSLUVUT

	30.6.2024	30.6.2023	31.12.2023
Kulu-tuottosuhte	73,3 %	60,1 %	74,3 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA	0,1 %	0,4 %	0,1 %
Oman pääoman tuotto, ROE	1,9 %	15,2 %	5,0 %
Omavaraisuusaste	2,9 %	2,9 %	2,8 %
Ydinvakavaraisuussuhde, (CET1)	20,2 %	20,4 %	19,4 %
Vakavaraisuussuhde, (TC)	20,2 %	20,4 %	19,4 %

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty Bonum Pankin toimintakertomuksessa ja tilinpäätöksessä 31.12.2023. Pääoman tuoton (ROA, ROE) laskennassa katsauskauden tulos on muutettu vuositasoiseksi.

## TULOS JA TASE

Tuloksen erissä vertailukauden ajankohtana on 1.1.–30.6.2023. Taseen ja vakavaraisuuden vertailukauden ajankohta on 31.12.2023.

### TULOS

Bonum Pankin tulos ennen veroja oli 610 tuhatta euroa, kun se vertailukaudella oli 4 735 tuhatta euroa. Tilikauden tulos oli 488 (3 704) tuhatta euroa. Raportointikauden kulu-tuottosuhte oli 73,3 (60,1) prosenttia.

Liiketoiminnan tuotot laskivat 5,2 prosenttia olleen 13 694 (14 440) tuhatta euroa. Liiketoiminnan tuottojen muutos on seurausta korkokatteen pienemisestä.

Korkokate laski 21,2 prosenttia olleen 5 432 (6 894) tuhatta euroa. Korkotuotot olivat 37 672 (26 854) tuhatta euroa. Tuottojen laskun taustalla on korkotason muutos. Korkokulut olivat yhteensä 32 240 (19 960) tuhatta euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot laskivat 10,6 prosenttia. Erä sisältää lähinnä POP Pankki -ryhmän sisäistä laskutusta.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä oli yhteensä 4 642 (4 161) tuhatta euroa. Palkkiotuotot yhteensä olivat 5 226 (4 881) tuhatta euroa ja palkkiokulut olivat 585 (720) tuhatta euroa.

Sijoitusten nettotuotot olivat 539 (-62) tuhatta euroa. Sijoitusten nettotuottojen kasvu johtui lähinnä johdannaisten arvostuksiin liittyvistä eristä.

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 15,6 prosenttia olleen 10 032 (8 681) tuhatta euroa.

Henkilöstökulut olivat kauden aikana 3 412 (2 665) tuhatta euroa. Henkilöstökulujen nousu johtuu henkilömäärän kasvusta. Bonum Pankin henkilöstön kokonaislukumäärä kauden lopussa oli 98 (77). Henkilöstön kasvu kohdistuu pääasiassa palvelukeskukseen Vaasassa.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 13,3 prosenttia ja olivat yhteensä 6 297 (5 558) tuhatta euroa. Erään sisältyy ostetut palvelut, toimistokulut, ICT-kustannukset sekä markkinointikustannukset.

Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 324 (458) tuhatta euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat yhteensä 3 052 (1 024) tuhatta euroa. Arvonalentumisten nousu johtuu kasvaneesta kulutusluottokannasta sekä tarkennetusta odotettavissa olevien luottotappioiden vaihepäätelystä.

### TASE

Bonum Pankin tase oli katsauskauden lopussa 1 733 760 (1 837 618) tuhatta euroa.

Käteiset varat laskivat raportointikaudella 30,3 prosenttia olleen 337 915 (485 020) tuhatta euroa. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta kasvoi 12,5 prosenttia raportointikauden aikana päätyen 955 697 (849 549) tuhanteen euroon. Erä pitää sisällään Bonum Pankin myöntämän rahoituksen muille POP Pankki -ryhmän jäsenpankeille.

Lainat ja saamiset asiakkailta kasvoi kauden aikana 2,9 prosenttia olleen 198 902 (193 373) tuhatta euroa. Erä sisältää Bonum Pankin myöntämien luottokorttien käytetyn luottosalidon sekä muut Bonum Pankin myöntämät lainatuotteet.

Velat luottolaitoksille laski raportointikauden aikana 2,2 prosenttia olleen 1 393 066 (1 424 772) tuhatta euroa. Erä pitää sisällään POP Pankki -ryhmän muiden jäsenpankkien tekemät talletukset, sekä talletukset muilta ryhmän ulkopuolisilta pankeilta. Jäljellä oleva TLTRO-rahoitus 78 400 tuhatta euroa eräntyi katsauskaudella.

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pieneni kauden aikana 21,6 prosenttia olleen 222 619 (283 896) tuhatta euroa.

## LUOTTOLUOKITUS

Luottoluokitusyhtiö S&P Global Ratings antoi ke-säkuussa Bonum Pankille Resolution Counterparty Rating -luokituksen (RCR). Pitkäaikaisen varainhankinnan RCR-luottoluokitus on BBB+ ja lyhytaikaisen A-2.

Samalla luottoluokittaja vahvisti Bonum Pankin pitkäaikaisen investointitason luottoluokituksen 'BBB' ja lyhytaikaisen 'A-2' positiivisin näkymin.

## RISKIEN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

POP Pankki -ryhmän strategia linjaa ryhmän riskinottohalukkuuden, jonka mukaan liiketoimintaa harjoitetaan maltillisella riskitasolla siten, että riskit pystytään täysimääräisesti hallitsemaan. Riskienhallinta on osa vakavaraisuuden hallinnan prosessia, jonka tavoitteena on varmistaa, että pankin riskitasot ovat oikeassa suhteessa luottolaitoksen ja koko yhteenliittymän riskinkantokykyyn ja maksuvalmius- asemaan 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.

Yhteenliittymän riskienhallintaa ja vakavaraisuuden hallintaa kuvataan tarkemmin POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen 31.12.2023 liitteessä 4. EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 2019/876 (CRR II) edellyttämät riskejä koskevat tiedot (Pilari III) on esitetty erillisessä POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuusraportissa 30.6.2024.

### LUOTTORISKI JA KESKITTYMÄT

Bonum Pankin luottoriskiasema laski alkuvuoden 2024 aikana lähinnä sijoitussalkun pienentymisen myötä. Luottoriskille alltiita tase-eriä oli 30.6.2024

yhteensä 421 264 (460 510) tuhatta euroa. Taseen ulkopuolisia sitovia luottolupauksia Bonum Pankilla oli 174 817 (171 533) tuhatta euroa ja ne muodostuivat pääasiassa korttiluottojen vapaista luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä.

Sijoitusomaisuus oli katsauskauden lopussa 202 128 (259 963) tuhatta euroa, joka koostuu pankin likviditeettireserviin kuuluvista saamistodistuksista. Likviditeettireserviin kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät valtioiden, kuntien, luottolaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia, joista osa on EKP-vakuuskelpoisia arvopapereita.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta kasvoi katsauskaudella 2,9 prosenttia päätyen 198 902 (193 373) tuhanteen euroon. Vakuudettoman luotonannon osuus luottokannasta oli 61,8 (59,3) prosenttia. Henkilöasiakkaille myönnettyjen lainojen osuus luottokannasta oli 87,1 (86,3) prosenttia.

Luottoihin, saamisiin ja taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot (Expected Credit Loss, ECL) kasvoivat katsauskaudella 1 616 tuhatta euroa päätyen 8 710 tuhanteen euroon. Vähittäispankkitoiminnan luottokannan odotettavissa olevat luottotappiot olivat 4,2 (3,5) prosenttia luottokannasta. Odotettavissa olevat luottotappiot ECL-vaiheessa 3 kasvoivat 6 720 (4 954) tuhanteen euroon. ECL-varauksen kasvuun vaikutti luottoriskien muutosten lisäksi laskennassa tehdyt tarkennukset vaihemäärittelyyn. Alkuvuonna 2024 vakuudettomasta luottokannasta kirjattiin lopullisia luottotappioita 1 436 (246) tuhatta euroa. Luottotappioituihin saataviin kohdistuu aktiivisia perintätoimenpiteitä.

### LIKVIDITEETIRISKI

Yhteenliittymän keskusluottolaitoksena Bonum Pankki vastaa POP Pankki -ryhmän maksuvalmiuden hallinnasta. Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset on keskusyhteisön päätöksellä vapautettu maksuvalmius- (Liquidity Coverage Ratio, LCR) ja pysyvän varainhankinnan (Net Stable Funding Ratio, NSFR) vaatimuksista. LCR- ja NSFR-vaat



teet lasketaan POP Pankkien yhteenliittymän tasolta.

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi alkuvuoden aikana hyvällä tasolla. POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiustaso eli LCR-tunnusluku 30.6.2024 oli 230,3 (265,4) prosenttia, kun sääntelyn edellyttämä vähimmäistaso on 100 prosenttia. Bonum Pankilla oli katsauskauden päättyessä hallussa yhteenliittymän LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvonleikkauksia 706,3 (887,2) miljoonaa euroa, joista 49,4 (55,9) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 47,2 (41,3) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku 30.6.2024 oli 136,8 (132,7) prosenttia.

Katsauskauden lopussa Bonum Pankilla oli liikkeeseen laskettuna 200,0 (255,0) miljoonaa euroa vakuudetonta seniorilainaa 750 miljoonan euron joukkovelkakirjaohjelmasta. Pankin 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 23,0 (29,0) miljoonaa euroa. Katsauskauden aikana Bonum Pankki maksoi lopun (78,4 miljoonaa euroa) Euroopan keskuspankin TLTRO III -rahoituksesta.

## MARKKINARISKIT

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

Korkoriskiä syntyy likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkiliiketoiminnan rahoitustaseesta. Bonum Pankin liiketoimintaan ei kuulu kaupankäyntitoimintaa (trading). Johdannaisten käyttö on rajoitettu rahoitustaseen korkoriskin suo-

jaukseen. Katsauskauden aikana pankki toteutti johdannaissuojauksia yhteenliittymän jäsenpankkien rahoitustaseen riskitason pienentämiseksi.

## OPERATIIVISET RISKIT

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa olennaiset liiketoiminnan operatiiviset riskit ja minimoida niiden toteutumismahdollisuus ja vaikutukset. Vuosittaisen operatiivisten riskien riskikartoituksen yhteydessä arvioidaan myös Bonum Pankin merkittävimpiin ulkoistuksiin liittyviä riskejä. Tavoitteeseen pyritään myös henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä.

## VAKAVARAISSUUS

30.6.2024 Bonum Pankin vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde sekä ydinvakavaraisuussuhde olivat molemmat 20,2 (19,4) prosenttia. Pankin omat varat yhteensä olivat 49 191 (47 515) tuhatta euroa, joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

Bonum Pankin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) 30.6.2024 oli 5,7 (4,6) prosenttia.

Alkuvuonna 2024 edellisen tilikauden tulos kasvatti omia varoja. Riskipainotettujen saamisten määrä pysyi vuoden ensimmäisellä puoliskolla ennallaan, mutta määrän odotetaan kasvavan loppuvuonna.

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

**VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO**

<b>(1000 euroa)</b>	<b>30.6.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Omat varat</b>		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	49 638	48 137
Vähennykset ydinpääomasta	-447	-622
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>49 191</b>	<b>47 515</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>49 191</b>	<b>47 515</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>49 191</b>	<b>47 515</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>243 201</b>	<b>244 745</b>
josta luottoriskin osuus	192 599	196 019
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)	8 421	6 658
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 344	1 248
josta operatiivisen riskin osuus	40 838	40 820
<b>Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)</b>	<b>6 080</b>	<b>6 119</b>
<b>Vastasyklinen pääomapuskuri</b>	<b>53</b>	<b>65</b>
<b>Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)</b>	<b>20,2 %</b>	<b>19,4 %</b>
<b>Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)</b>	<b>20,2 %</b>	<b>19,4 %</b>
<b>Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)</b>	<b>20,2 %</b>	<b>19,4 %</b>
<b>Pääomavaatimus</b>		
Omat varat yhteensä	49 191	47 515
Pääomavaatimus yhteensä *	25 589	25 764
Puskuri pääomavaatimukseen	23 601	21 752
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>		
Ensisijainen pääoma (T1)	49 191	47 515
Vastuut yhteensä	859 064	1 024 580
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	5,7 %	4,6 %

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

## LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Vuoden 2024 tuloksen arvioidaan muodostuvan positiiviseksi. Tuloksen muodostumiseen kohdistuu epävarmuuksia kasvavaan luotonantoon liittyvien arvonalentumisvarauksien ja luottotappioiden vuoksi.

## KATSAUSKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

## TAULUKKO-OSA (IFRS)

### TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1 - 30.6.2024	1.1 - 30.6.2023
Korkotuotot*		37 672	26 854
Korkokulut*		-32 240	-19 960
<b>Korkokate</b>	2	<b>5 432</b>	<b>6 894</b>
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3	4 642	4 161
Sijoitusten nettotuotot	4	539	-62
Liiketoiminnan muut tuotot		3 082	3 448
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>		<b>13 694</b>	<b>14 440</b>
Henkilöstökulut		-3 412	-2 665
Liiketoiminnan muut kulut		-6 297	-5 558
Poistot ja arvonalentumiset		-324	-458
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>		<b>-10 032</b>	<b>-8 681</b>
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	7	-3 052	-1 024
<b>Tulos ennen veroja</b>		<b>610</b>	<b>4 735</b>
Tuloverot		-122	-1 031
<b>Tilikauden tulos</b>		<b>488</b>	<b>3 704</b>

\*Johdannaissopimusten korkotuottojen esittämistapaa on muutettu. Johdannaisten korkojen osalta yhden koronvaihtosopimuksen korot kirjataan jatkossa nettomääräisesti bruttomääräisen korkotuoton ja bruttomääräisen korkokulun sijaan. Oikaisua korkotuotoista korkokuluihin kirjattiin vertailukauden osalta 3 409,8 tuhatta euroa. Muutosta on kuvattu tarkemmin liitteen 1 kohdassa esittämistavan muutokset.

### LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2024	1.1 - 30.6.2023
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>488</b>	<b>3 704</b>
<b>Muut laajan tuloksen erät</b>		
<b>Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>		
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoisista instrumenteista	29	82
Laskennalliset verot	-6	-16
<b>Yhteensä</b>	<b>23</b>	<b>66</b>
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>		
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista	89	863
Laskennalliset verot	-18	-173
<b>Yhteensä</b>	<b>71</b>	<b>690</b>
<b>Muun laajan tuloksen erät yhteensä</b>	<b>94</b>	<b>756</b>
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>582</b>	<b>4 460</b>

**TASE**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Liite</b>	<b>30.6.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Varat</b>			
Käteiset varat		337 915	485 020
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	5	955 697	849 549
Lainat ja saamiset asiakkailta	5	198 902	193 373
Sijoitusomaisuus		202 128	259 963
Johdannaissopimukset		1 665	9 220
Aineettomat hyödykkeet		131	329
Aineelliset hyödykkeet		497	648
Muut varat		36 257	39 309
Verosaamiset		569	207
<b>Varat yhteensä</b>		<b>1 733 760</b>	<b>1 837 618</b>
<b>Velat</b>			
Velat luottolaitoksille	5, 8	1 393 066	1 424 772
Velat asiakkaille	5, 8	25 098	33 435
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9	222 619	283 896
Johdannaissopimukset	5, 6, 10	3 870	1 798
Muut velat		38 790	42 970
Verovelat		191	203
<b>Velat yhteensä</b>		<b>1 683 634</b>	<b>1 787 075</b>
<b>Oma pääoma</b>			
Osakepääoma		10 000	10 000
Rahastot		30 095	30 001
Kertyneet voittovarot		10 030	10 543
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>50 126</b>	<b>50 543</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>		<b>1 733 760</b>	<b>1 837 618</b>

## LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarat	Oma pääoma yhteensä
<b>Oma pääoma 1.1.2024</b>	<b>10 000</b>	<b>1</b>	<b>30 000</b>	<b>10 543</b>	<b>50 543</b>
<b>Tilikauden laaja tulos</b>					
Tilikauden tulos	-	-	-	488	488
Muut laajan tuloksen erät	-	94	-	-	94
<b>Tilikauden laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>488</b>	<b>582</b>
Muut muutokset				-1 000	
<b>Oma pääoma 30.6.2024</b>	<b>10 000</b>	<b>95</b>	<b>30 000</b>	<b>10 030</b>	<b>50 126</b>

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarat	Oma pääoma yhteensä
<b>Oma pääoma 1.1.2023</b>	<b>10 000</b>	<b>-1 480</b>	<b>30 000</b>	<b>8 136</b>	<b>46 657</b>
<b>Kauden laaja tulos</b>					
Tilikauden tulos	-	-	-	3 704	3 704
Muut laajan tuloksen erät	-	756	-	-	756
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>756</b>	<b>-</b>	<b>3 704</b>	<b>4 460</b>
<b>Oma pääoma 30.6.2023</b>	<b>10 000</b>	<b>-723</b>	<b>30 000</b>	<b>11 840</b>	<b>51 117</b>

**RAHAVIRTALASKELMA**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1 - 30.6.2024</b>	<b>1.1 - 30.6.2023</b>
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Tilikauden tulos	488	3 704
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut	2 799	3 541
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-12 671</b>	<b>320 164</b>
Saamiset luottolaitoksilta	-65 145	347 353
Saamiset asiakkailta	-8 535	-9 921
Sijoitusomaisuus	57 957	-12 978
Muut varat	3 052	-4 290
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>-34 065</b>	<b>193 305</b>
Velat luottolaitoksille	-21 644	203 406
Velat asiakkaille	-8 337	-17 307
Varaukset ja muut velat	-4 084	7 206
Maksetut tuloverot	-520	-978
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-43 970</b>	<b>519 736</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-5	-
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-5</b>	<b>-</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-1 000	-
Vuokrasopimusvelan maksut	-156	-88
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	72 240	60 478
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-133 211	-62 226
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-62 128</b>	<b>-1 835</b>
<b>Rahavarojen muutos</b>		
Rahavarat tilikauden alussa	888 758	443 523
Rahavarat tilikauden lopussa	782 655	961 424
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>-106 103</b>	<b>517 901</b>

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1 - 30.6.2024</b>	<b>1.1 - 30.6.2023</b>
<b>Rahavarat</b>		
Käteiset varat	337 915	585 096
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	444 740	376 328
<b>Yhteensä</b>	<b>782 655</b>	<b>961 424</b>
<b>RAHAVIRTUALASKELMAA KOSKEVAT LISÄTIEDOT</b>		
<b>Saadut korot</b>	<b>44 741</b>	<b>25 825</b>
<b>Maksetut korot</b>	<b>41 629</b>	<b>16 337</b>
<b>Saadut osingot</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut</b>		
<b>Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut</b>		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	3 052	1 024
Poistot	324	458
Muut	-577	2 059
<b>Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut yhteensä</b>	<b>2 799</b>	<b>3 541</b>



## LIITTEET

### LIITE 1 PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Puolivuositiedot 1.1.–30.6.2024 on laadittu IAS 34 Osavuositiedot -standardin ja Bonum Pankin IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2023 esitettyjen laatimisperiaatteiden mukaan.

Puolivuositiedot lukuja ei ole tilintarkastettu. Puolivuositiedot luvut esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole ilmoitettu. Laskelmissa ja taulukoissa esitetyt luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa esitetyistä summista. Bonum Pankin toimintavaluutta on euro.

Jäljennös Bonum Pankin puolivuositiedot on saatavissa Bonum Pankki Oyj:n toimitiloista osoitteesta Hevosenkenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa [www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi).

#### LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

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

#### ESITTÄMISTAVAN MUUTOKSET

Bonum Pankki on täsmentänyt suojaaviin johdannaisopimukseen liittyvien korkojen esittämistapaa tuloslaskelmassa. Aikaisemmasta esitystavasta poiketen yhden johdannaisopimuksen korot kirjataan jatkossa nettomääräisesti bruttomääräisen korkotuoton ja bruttomääräisen korkokulun sijaan. Suojattaessa varoja suojaavien johdannaisten korot esitetään tuloslaskelman korkotuotoissa, ja suojattaessa velkoja korot esitetään korkokuluissa. Myös taseessa korkovelkojen ja saamisten esitystavaa on muutettu siten, että johdannaissopimuksen kertyneet korot esitetään taseessa yhteissummana joko erässä muut varat tai muut velat. Tuloslaskelman vertailukauden tiedot ovat oikaistu vastaamaan uutta esitystavaa. Taseessa vastaavaa oikaisua ei ole tehty. Oikaisulla ei ole vaikutusta korkokatteeseen. Esittämistavan muutoksen tarkemmat euromääräiset vaikutukset on tuotu esille sekä tuloslaskelmassa sekä korkokatteesta koskevassa liitteessä 2.

**LIITE 2 KORKOTUOTOT JA -KULUT**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1 - 30.6.2024</b>	<b>1.1 - 30.6.2023</b>
<b>Korkotuotot</b>		
Saamisista luottolaitoksilta	25 008	17 878
Saamisista asiakkailta	8 932	6 730
Saamistodistuksista		
Jaksotettuun hankintamenoön	2 293	738
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 438	1 506
Muut korkotuotot	1	1
<b>Korkotuotot yhteensä</b>	<b>37 672</b>	<b>26 854</b>
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-22 271	-14 353
Veloista asiakkaille	-269	-234
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-6 305	-4 876
Velkoja suojaavista johdannaissopimuksista*	-3 382	-427
Muut korkokulut	-13	-70
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>-32 240</b>	<b>-19 960</b>
Joista negatiiviset korkotuotot	-3	-4
<b>Korkokate</b>	<b>5 432</b>	<b>6 894</b>

\*Johdannaissopimusten korkotuottojen esittämistapaa on muutettu. Johdannaisten korkojen osalta yhden koronvaihtosopimuksen korot kirjataan jatkossa nettomääräisesti bruttomääräisen korkotuoton ja bruttomääräisen korkokulun sijaan. Oikaisua korkotuotoista korkokuluihin kirjattiin vertailukauden osalta 3 409,8 tuhatta euroa. Muutosta on kuvattu tarkemmin liitteen 1 kohdassa esittämistavan muutokset.

### LIITE 3 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2024	1.1 - 30.6.2023
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	626	453
Korttiliiketoiminnasta	2 534	2 348
Maksujenvälityksestä	1 944	1 958
Muut palkkiotuotot	122	122
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>5 226</b>	<b>4 881</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Korttiliiketoiminnasta	-107	-292
Maksujenvälityksestä	-416	-379
Muut palkkiokulut	-61	-50
<b>Palkkiokulut yhteensä</b>	<b>-585</b>	<b>-720</b>
<b>Palkkiotuotot ja kulut, netto</b>	<b>4 642</b>	<b>4 161</b>

### LIITE 4 SIJOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2024	1.1 - 30.6.2023
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>		
Arvostusvoitot ja -tappiot*	4	8
<b>Yhteensä</b>	<b>4</b>	<b>8</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta</b>		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	2	0
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-8	0
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	4	4
<b>Yhteensä</b>	<b>-1</b>	<b>4</b>
<b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>105</b>	<b>63</b>
<b>Suojauslaskennan nettotuotot</b>		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos*	-9 632	-2 784
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	10 063	2 647
<b>Yhteensä</b>	<b>431</b>	<b>-137</b>
<b>Sijoitusten nettotuotot yhteensä</b>	<b>539</b>	<b>-62</b>

\*Vertailutiedoissa johdannaisten CVA/DVA-arvostus, yhteensä 8,1 tuhatta euroa, on korjattu johdannaisten arvostusvoitot ja -tappiot -riville Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos -riviltä.

## LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

### RAHOITUSVARAT 30.6.2024

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	337 915		-	-	<b>337 915</b>
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	955 697		-	-1	<b>955 697</b>
Lainat ja saamiset asiakkailta	207 192		-	-8 290	<b>198 902</b>
Johdannaissopimukset		1 665	-	-	<b>1 665</b>
Saamistodistukset*	127 376		73 810	-43	<b>201 143</b>
Osakkeet ja osuudet	-		985	-	<b>985</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>1 628 179</b>	<b>1 665</b>	<b>74 795</b>	<b>-8 334</b>	<b>1 696 306</b>
Muut varat					<b>37 454</b>
<b>Varat yhteensä</b>					<b>1 733 760</b>

\*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 21 tuhatta euroa.

### RAHOITUSVARAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	485 020		-	-	<b>485 020</b>
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	849 550		-	-1	<b>849 549</b>
Lainat ja saamiset asiakkailta	200 093		-	-6 720	<b>193 373</b>
Johdannaissopimukset		9 220	-	-	<b>9 220</b>
Saamistodistukset*	144 683		114 368	-43	<b>259 007</b>
Osakkeet ja osuudet	-		956	-	<b>956</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>1 679 345</b>	<b>9 220</b>	<b>115 324</b>	<b>-6 764</b>	<b>1 797 126</b>
Muut varat					<b>40 493</b>
<b>Varat yhteensä</b>					<b>1 837 618</b>

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

**RAHOITUSVELAT 30.6.2024**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>	<b>Jaksotettuun hankintameno</b>	<b>Yhteensä</b>
Velat luottolaitoksille	-	1 393 066	<b>1 393 066</b>
Velat asiakkaille	-	25 098	<b>25 098</b>
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	222 619	<b>222 619</b>
Johdannaissopimukset	3 870	-	<b>3 870</b>
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>3 870</b>	<b>1 640 782</b>	<b>1 644 653</b>
Muut velat			<b>38 981</b>
<b>Velat yhteensä</b>			<b>1 683 634</b>

**RAHOITUSVELAT 31.12.2023**

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

## LIITE 6 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ ARVOSTUSMENETELMÄT

### RAHOITUSVARAT

(1 000 euroa)	30.6.2024		31.12.2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	337 915	337 915	485 020	485 020
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	955 697	955 697	849 549	849 549
Lainat ja saamiset asiakkailta	198 902	198 066	193 373	191 872
Johdannaissopimukset	1 665	1 255	9 220	9 220
Sijoitusomaisuus				
Jaksotettuun hankintameno	127 333	128 303	144 639	147 546
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	74 795	74 795	115 324	115 324
<b>Yhteensä</b>	<b>1 696 306</b>	<b>1 696 030</b>	<b>1 797 126</b>	<b>1 798 531</b>

### RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	30.6.2024		31.12.2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	1 393 066	1 393 066	1 424 772	1 424 750
Velat asiakkaille	25 098	25 098	33 435	33 435
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	222 619	222 094	283 896	280 693
Johdannaissopimukset	3 870	2 298	1 798	1 798
<b>Yhteensä</b>	<b>1 644 653</b>	<b>1 642 556</b>	<b>1 743 902</b>	<b>1 740 676</b>

**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT****TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 30.6.2024**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>				
Johdannaissopimukset		1 665	-	1 665
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta</b>				
Osakkeet ja osuudet	-	-	985	985
Saamistodistukset	73 810	0	-	73 810
<b>Yhteensä</b>	<b>73 810</b>	<b>1 665</b>	<b>985</b>	<b>76 460</b>

**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2023**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>				
Johdannaissopimukset		9 220	-	9 220
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta</b>				
Osakkeet ja osuudet	-	-	956	956
Saamistodistukset	84 483	29 885	-	114 368
<b>Yhteensä</b>	<b>84 483</b>	<b>39 105</b>	<b>956</b>	<b>124 545</b>

**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 30.6.2024**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>				
Johdannaissopimukset	-	3 870	-	3 870
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>3 870</b>	<b>-</b>	<b>3 870</b>

**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2023**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>				
Johdannaissopimukset	-	1 798	-	1 798
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>1 798</b>	<b>-</b>	<b>1 798</b>

## **RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN**

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuun. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin Bonum Pankki Oyj:n 2023 tilinpäätöksen liitteessä 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

### **KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT**

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

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

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

### **SIIRROT KÄYVÄN ARVON HIERARKIAN TASOJEN VÄLILLÄ**

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



### TASOLLE 3 MERKITYJEN TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN RAHOITUSVAROJEN TAPAHTUMAT

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
<b>Avaava tase 1.1.2024</b>	<b>956</b>	<b>956</b>
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	29	<b>29</b>
<b>Kirjanpitoarvo 30.6.2024</b>	<b>985</b>	<b>985</b>

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
<b>Avaava tase 1.1.2023</b>	<b>815</b>	<b>815</b>
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	141	<b>141</b>
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.2023</b>	<b>956</b>	<b>956</b>

### HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE

#### 30.6.2024

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tuloksien erien kautta	985	148	-148
<b>Yhteensä</b>	<b>985</b>	<b>148</b>	<b>-148</b>

#### 31.12.2023

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tuloksien erien kautta	956	143	-143
<b>Yhteensä</b>	<b>956</b>	<b>143</b>	<b>-143</b>

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

Bonum Pankilla ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

## LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

### KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2024	1.1 - 30.6.2023
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	520	183
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-2 139	-965
ECL-muutos saamistodistuksista	3	4
Lopulliset luottotappiot	-1 436	-246
<b>Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä</b>	<b>-3 052</b>	<b>-1 024</b>

Tilikauden lopulliset luottotappiot palautusten jälkeen olivat -1 436 (-246) tuhatta euroa. Luottotappioituihin saamiin kohdistuu perintätoimenpiteitä. ECL-varaus on kasvanut tarkennetun vaihepäätelyn takia.

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

Bonum Pankki Oyj:n IFRS tilinpäätöksen 31.12.2023 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
<b>ECL 1.1.2024</b>	<b>1 667</b>	<b>168</b>	<b>4 884</b>	<b>6 720</b>
Siirrot vaiheeseen 1	19	-37	-132	-151
Siirrot vaiheeseen 2	-60	116	-20	36
Siirrot vaiheeseen 3	-113	-77	2 536	2 346
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	288	51	95	434
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-222	-17	-733	-972
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-138	-4	540	397
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-520	-520
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>-227</b>	<b>31</b>	<b>1 766</b>	<b>1 570</b>
<b>ECL 30.6.2024</b>	<b>1 440</b>	<b>199</b>	<b>6 650</b>	<b>8 290</b>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2024</b>	<b>194</b>	<b>42</b>	<b>70</b>	<b>306</b>
Siirrot vaiheeseen 1	8	-27	-19	-37
Siirrot vaiheeseen 2	-1	9	0	7
Siirrot vaiheeseen 3	0	-1	12	11
Sitoumusten lisäykset	55	14	11	81
Sitoumusten vähennykset	-3	0	0	-3
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-3	-3	-4	-10
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>56</b>	<b>-7</b>	<b>0</b>	<b>49</b>
<b>ECL 30.6.2024</b>	<b>250</b>	<b>35</b>	<b>70</b>	<b>355</b>

**SAAMISTODISTUKSET**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2024</b>	<b>68</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>68</b>
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	7	0	0	7
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-9	0	0	-10
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-1	0	0	-1
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>-3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-3</b>
<b>ECL 30.6.2024</b>	<b>65</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>65</b>

**SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2024</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-1	-	-1
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>-</b>	<b>-1</b>
<b>ECL 30.6.2024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>ECL 1.1.2024</b>	<b>1 929</b>	<b>211</b>	<b>4 954</b>	<b>7 094</b>
<b>ECL 30.6.2024</b>	<b>1 755</b>	<b>235</b>	<b>6 720</b>	<b>8 710</b>

**SAAMISET ASIAKKAILTA**

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

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET**

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

**SAAMISTODISTUKSET**

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

**SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA**

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

**LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 30.6.2024**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>Saamiset asiakkailta</b>				
Henkilöasiakkaat	147 921	6 147	16 570	170 638
Yritysiasiakkaat	36 361	48	144	36 553
<b>Saamiset asiakkailta yhteensä</b>	<b>184 282</b>	<b>6 195</b>	<b>16 714</b>	<b>207 192</b>
ECL 30.6.2024	1 440	199	6 650	8 290
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,8 %	3,2 %	39,8 %	4,0 %
<b>Taseen ulkopuoliset erät</b>				
Henkilöasiakkaat	166 595	961	390	167 946
Yritysiasiakkaat	6 813	38	19	6 871
<b>Taseen ulkopuoliset erät yhteensä</b>	<b>173 408</b>	<b>999</b>	<b>410</b>	<b>174 817</b>
ECL 30.6.2024	250	35	70	355
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	3,5 %	17,0 %	0,2 %
<b>Saamistodistukset</b>	<b>201 186</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>201 186</b>
ECL 30.6.2024	65	0	-	65
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	<b>470 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>470 000</b>
ECL 30.6.2024	0	0	-	0
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %
<b>Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä</b>	<b>1 028 876</b>	<b>7 194</b>	<b>17 124</b>	<b>1 053 195</b>

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 31.12.2023**

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

**LIITE 8 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>30.6.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>		
Keskuspankille	0	78 400
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	330 747	347 519
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	1 062 319	998 853
<b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>	<b>1 393 066</b>	<b>1 424 772</b>
<b>Velat asiakkaille</b>		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	15 098	18 435
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	10 000	15 000
<b>Velat asiakkaille yhteensä</b>	<b>25 098</b>	<b>33 435</b>
<b>Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä</b>	<b>1 418 164</b>	<b>1 458 207</b>

Velat keskuspankeilla erän rahoituksesta erääntyi katsauskaudella maaliskuussa 2024 (TLTRO 3.7, 70 000 tuhatta euroa) ja kesäkuussa 2024 (TLTRO 3.8, 8 400 tuhatta euroa). Kesäkuun erääntymisen jälkeen rahoitusta ei ole enää jäljellä.

## LIITE 9 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Joukkovelkakirjalainat	199 904	254 931
Sijoitustodistukset	22 715	28 965
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b>	<b>222 619</b>	<b>283 896</b>

30.6.2024 ulkona olevien sijoitustodistuksien nimellispääomat olivat yhteensä 23 (29) miljoonaa euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 5, arvoväli on 2–7 miljoonaa euroa ja keskimaturiteetti 9,4 kuukautta.

## LISTATUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

(1 000 euroa)					
Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellisarvo	Valuutta
BONUM 26102026	20.10.2021	20.10.2026	EB 3 kk + 0,85 %	20 000	EUR
BONUM 16112025	16.11.2021	16.11.2025	EB 3 kk + 0,75 %	30 000	EUR
BONUM 22042027	22.4.2022	22.4.2027	EB 12 kk + 1,25 %	50 000	EUR
BONUM 19072028	12.7.2023	19.7.2028	EB 6 kk + 1,11 %	50 000	EUR
<b>Katsauskaudella liikkeeseenlasketut</b>					
BONUM 17042027	10.4.2024	19.7.2027	EB 3 kk + 1,95 %	50 000	EUR

## RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUIJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>283 896</b>	<b>322 214</b>
Joukkovelkakirjojen lisäykset	49 925	49 994
Sijoitustodistusten lisäykset	22 315	79 279
<b>Lisäykset yhteensä</b>	<b>72 240</b>	<b>129 273</b>
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-105 000	-50 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-28 211	-118 219
<b>Vähennykset yhteensä</b>	<b>-133 211</b>	<b>-168 219</b>
<b>Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä</b>	<b>-60 972</b>	<b>-38 946</b>
Arvostukset	-306	629
<b>Kirjanpitoarvo kauden lopussa</b>	<b>222 619</b>	<b>283 896</b>



## LIITE 10 JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

Bonum Pankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta käyttäen ensisijaisesti koronvaihtosopimuksia. Käyvän arvon suojaukseen sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset.

### KOHDE-ETUUKSIEN NIMELLISARVOT JA JOHDANNAISTEN KÄYVÄT ARVOT

30.6.2024 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksu-aika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
<b>Suojaavat johdannaissopimukset</b>						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	624 900	200 000	824 900	1 665	3 870
<b>Johdannaissopimukset yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>624 900</b>	<b>200 000</b>	<b>824 900</b>	<b>1 665</b>	<b>3 870</b>

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

Käyvän arvon suojauksen kohteena olevien kiinteäkorkoisten talletusten nimellisarvo oli 824,9 (624,9) miljoonaa euroa. Erä sisältyy taseella erään ”Saamiset luottolaitoksilta”. Johdannaistrumenttien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

### SUOJAUSLASKENNAN VAIKUTUS TALOUDELLISEEN ASEMAAN JA TULOKSEEN

Käyvän arvon suojaukset (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
<b>Velat</b>		
Suojattujen talletusten kirjanpitoarvo	823 007	633 069
josta suojausoikaisujen kertynyt määrä	-1 893	8 169

**RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETTOUTUS**

<b>30.6.2024</b>	<b>Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin</b>							<b>Netto</b>
	<b>Kirjatut rahoitusvarat, brutto</b>	<b>Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto</b>	<b>Kirjanpitoarvo taseessa, netto</b>	<b>Rahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvo taseessa, netto</b>	<b>Vakuudeksi saatu käteinen</b>	<b>Vakuudeksi annettu käteinen</b>		
<b>(1 000 euroa)</b>								
<b>Varat</b>								
Johdannais-sopimukset	3 723	0	3 723	2 636	1 520	0	<b>0</b>	
<b>Yhteensä</b>	<b>3 723</b>	<b>0</b>	<b>3 723</b>	<b>2 636</b>	<b>1 520</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Velat</b>								
Johdannais-sopimukset	4 765	0	4 765	2 636	0	990	<b>1 140</b>	
<b>Yhteensä</b>	<b>4 765</b>	<b>0</b>	<b>4 765</b>	<b>2 636</b>	<b>0</b>	<b>990</b>	<b>1 140</b>	

**RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETTOUTUS**

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

**LIITE 11 ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>30.6.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut</b>		
Saamistodistukset	0	143 199
Muut annetut vakuudet / johdannaiset	990	0
<b>Annetut vakuudet yhteensä</b>	<b>990</b>	<b>143 199</b>
<b>Saadut vakuudet</b>		
Saamistodistukset	356 661	245 751
Muut saadut vakuudet / johdannaiset	1 520	11 790
POP Pankkien antamat talletussitoumukset	67 958	68 208
<b>Saadut vakuudet yhteensä</b>	<b>426 138</b>	<b>325 749</b>

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 12 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>30.6.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Luottolupaukset	174 817	171 533
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>174 817</b>	<b>171 533</b>

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

## LIITE 13 LÄHIPIIRITIEDOT

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

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

Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2023 jälkeen.

Espoossa 13. elokuuta 2024

Bonum Pankki Oyj  
hallitus

## LISÄTIETOJA

Pia Ali-Tolppa, toimitusjohtaja, Bonum Pankki Oyj,  
puh. +358 50 303 1476, sähköposti: pia.ali-tolppa@poppankki.fi

[www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi)

