



S-Pankki Oyj:n osavuositiedote 1.1.-30.9.2024

7.11.2024 09:00:00 EET | S-Bank Plc | Osavuositiedote (Q1 and Q3)

S-Pankki Oyj

Pörssitiedote

7.11.2024 kello 9.00

Tuloskehitys jatkuu vahvana - seuraava luku käynnistymässä

- Liikevoitto nousi 126,3 miljoonaan euroon (103,9)
- Talletukset kasvoivat 8,5 miljardiin euroon (8,2 *)
- Antolainaus kasvoi 7,0 miljardiin euroon (6,9 *)
- Hallinnoitavat varat nousivat 6,4 miljardiin euroon (6,0 *)
- Aktiivisten asiakkaiden määrä nousi 725 000:een (642 000 *)
- Vakavaraisuussuhde nousi 21,7 prosenttiin (18,1 *)

* Vertailulukuna on käytetty vuoden 2023 vastaavan ajankohdan lukuja.

S-Pankki-konsernin liikevoitto oli 126,3 miljoonaa euroa (103,9), kasvua 21,6 prosenttia. Tuloskehitykseen ja keskeisimpien tunnuslukujen paranemiseen vaikutti edelleen korkokatteen vahva 19,8 prosentin kasvu. Kulu-tuottosuhteeksi oli 0,51 (0,54) ja oman pääoman tuotto 20,0 prosenttia (17,9 *).

Näkymät vuodelle 2024 (päivitetty)

S-Pankki Oyj ilmoitti 6.9.2024 nostavansa tulosnäkyksiään vuodelle 2024. Yhtiö arvioi nyt, että koko vuoden 2024 liikevoitto on lähes edellisvuoden tasolla. Aiemmin yhtiö odotti, että koko vuoden liikevoitto laskee arviolta neljänneksen edellisvuoteen (147,4 miljoonaa euroa) verrattuna.

Tulosnäkyksiensä noston taustalla on S-Pankin alkuvuoden erittäin vahva tuloskehitys ja tarkentunut arvio korkokatteiden kehityksestä vuoden 2024 jälkimmäisen puoliskon aikana. Samaan aikaan Handelsbanken-liiketoimintakaupasta syntyvät kulut rasittavat vuoden 2024 tulosta, ja alustavista positiivisista signaaleista huolimatta toimintaympäristön kehitykseen liittyy edelleen epävarmuutta.

Toimitusjohtaja Riikka Laine-Tolosen kommentit

S-Pankin vahva tuloskehitys jatkuu, Suomen talouden näkymät aiempaa suotuisammat

S-Pankin hyvä tuloskehitys jatkuu vuoden kolmannen neljänneksen aikana. Tammi-syyskuussa liikevoittonamme oli 126,3 miljoonaa euroa. Olemme tehneet tasaista yli 40 miljoonan euron tulosta tämän vuoden jokaisella neljänneksellä. Syyskuussa nostimmekin tulosnäkyksiämme koko vuoden osalta ja arvioimme koko vuoden liikevoiton nousevan lähes edellisvuoden tasolle.

Etenemme myös vakaasti kohti strategista miljoonan aktiivisen asiakkaan tavoitettamme: määrä kasvoi syyskuun lopussa jo 725 000:een.

Inflaatio on hidastunut jo lähelle tavoitetasoja, ja keskuspankit ovat siirtyneet rahapolitiikan keventämiseen. Hentoista kasvua tänä vuonna osoittanut Suomen talous hyötyy jatkossa matalammista koroista, ja talouden näkymä on siten aiempaa suotuisampi. Suomalaisissa perheissä korkojen laskun myönteiset vaikutukset heijastuvat kuukausittain käytössä olevien varojen kasvuna, ja tämä vahvistanee myös kuluttajien luottamusta. Toistaiseksi yksityinen kulutus on tänä vuonna pysynyt vielä varovaisena. Asuntomarkkinoille on korkojen laskun myötä odotettavissa positiivisempaa vireyttä. Asuntojen hinnatkin ovat jo paikoin osoittaneet pientä elpymistä. Sen sijaan työmarkkina näyttää vielä hetken heikentyvän ennen käännettä parempaan.

Handelsbankenin liiketoimintakaupan valmistelu loppusuoralla

Handelsbanken-liiketoimintakaupan valmistelu etenee suunnitelmien mukaisesti ja aikataulussaan kohti marras-joulukuun vaihteessa tapahtuvaa toteutusta. Kaupan toteutumisen yhteydessä arviolta noin 230 Handelsbankenin työntekijää ja lähes

kaikki Suomen konttorit siirtyvät S-Pankille. Kaupan myötä Handelsbankenista siirtyy noin 100 000 henkilöasiakasta, ja S-Pankista tulee Suomen neljänneksi suurin henkilöasiakaspankki.

Kerroimme syyskuussa, että kaupan nettoarvo 30.6.2024 oli noin 1,6 miljardia euroa (2,0 miljardia euroa 31.3.2023). Siirtyvien lainojen arvo oli noin 2,9 miljardia euroa (3,6 miljardia euroa) ja talletusten 1,3 miljardia euroa (1,6 miljardia euroa). Siirtyvien tase-erien nettoarvo on laskenut yleisen rahoitus- ja korkomarkkinoiden kehityksen ja kaupan osapuolten välisen tarkentuneen segmentoinnin vuoksi. Muutos on S-Pankin laatiman liiketoiminta-arvion mukaisessa haarukassa. Kaupan yhteydessä Handelsbankenilta S-Pankkiin siirtyvät hallinnoitavat varat ovat puolestaan kasvaneet maaliskuun 2023 lopun 2,6 miljardista eurosta kesäkuun 2024 lopun 2,7 miljardiin euroon.

S-Pankissa kaiken kaikkiaan noin 100 henkilöä on tehnyt töitä migraation ja asiakkaiden siirtymisen valmistelemiseksi lähes puolentoista vuoden aikana. Handelsbankenin yhteyshenkilöt ja konttorit palvelevat asiakkaita jatkossa S-Pankissa. Pyrimme kaikin keinoin varmistamaan, että siirtyminen tapahtuu mahdollisimman sujuvasti. Myös asiakkaat ovat alkaneet valmistautua sujuvaan siirtymiseen, ja kannustamme kaikkia tekemään siihen tarvittavat toimenpiteet hyvissä ajoin ennen marraskuun loppua. Olemme iloisia siitä, että valmisteluiden jälkeen saamme vihdoin toivottaa Handelsbankenista siirtyvät asiakkaat tervetulleiksi S-Pankkiin.

Myös kaupan rahoitusjärjestelyt ovat edenneet suunnitelman mukaisesti. Olemme laskeneet vuoden sisällä liikkeelle noin 1,55 miljardin euron arvosta joukkovelkakirjalainoja. Kiinnostus niihin on ollut suurta, ja kaikki liikkeeseenlaskut on ylimerkitty selvästi.

Digitaalisten palvelujen suosio jatkuu

Olemme jatkaneet panostamista digitaalisten palveluiden ja asiakaskokemuksen kehittämiseen. Keväällä S-Pankki lanseerasi yhdessä SOK:n kanssa mahdollisuuden viedä S-Pankin liikkeelle laskemat Visa-kortit ja S-Etukortti Applen Lompakkoon, ja uusi digitaalinen maksamisen ja etujen kerryttämisen muoto on saavuttanut suuren suosion. Kaikista S-Pankin korttimaksuista jo noin 15 % tehtiin syyskuussa mobiilimaksulompakoiden avulla. Erityisesti nuoret ja nuoret aikuiset ovat ottaneet palvelut omikseen ja aktivoituneet käyttämään S-Etukortti Visa -kortteja aiempaa enemmän.

Tyytyväiset asiakkaat ja vahva brändi kirittävät kasvua

S-Pankki haluaa kehittyä asiakaslähtoisemmäksi, ja olemme hyvin iloisia siitä, että asiakastyytyväisyytemme jatkuu alan korkeimmalla tasolla. Syyskuussa julkistetussa EPSI Rating -tutkimuksessa yksityisasiakkaidemme asiakastyytyväisyyden indeksiluku oli 80,6 asteikolla 0–100, mikä on 4,7 indeksiyksikköä yli toimialan keskiarvon. Lisäksi, kun asiakkailta kysyttiin rahalle saatavaa vastinetta, saimme alan parhaat arviot. Myös oman asiakastyytyväisyystutkimuksemme mukaan suosittelutodennäköisyys (Net Promoter Score, NPS) on pysynyt hyvällä tasolla.

S-Pankin vahvasta brändistä kertoo se, että syyskuussa julkistetun Taloustutkimuksen Brändien arvostus -tutkimuksen mukaan olimme jälleen finanssialan arvostetuin brändi – jo seitsemättä vuotta peräkkäin. Suomalaiset pitivät meitä ennen kaikkea vastuullisena ja helposti lähestyttävänä pankkina.

Tammi-syyskuu 2024

S-Pankki-konsernin liikevoitto oli 126,3 miljoonaa euroa (103,9). Katsauskauden tulos verojen jälkeen oli 101,1 miljoonaa euroa (83,2). Oman pääoman tuotto nousi 20,0 prosenttiin (17,9).

Tuotot yhteensä olivat 308,5 miljoonaa euroa (266,4), jossa oli kasvua 15,8 prosenttia.

Korkokate kasvoi 19,8 prosenttia ja oli 234,4 miljoonaa euroa (195,7). Vallitseva korkotaso ja pankin talletuspainotteinen rahoitusrakenne ovat edelleen tukeneet korkokatteen kasvua. Nettopalkkiotuotot olivat 67,1 miljoonaa euroa (67,5). Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat -0,9 miljoonaa euroa (-2,6). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 7,9 miljoonaa euroa (5,7).

Liiketoiminnan kulut olivat katsauskaudella yhteensä 159,7 miljoonaa euroa (138,7). Kasvua vertailukauteen oli 15,2 prosenttia ja se johtui pääosin henkilöstökulujen, IT- ja liiketoimintakauppaan liittyvien kehityskulujen kasvusta. Liiketoiminnan kuluista henkilöstökulujen osuus oli 56,3 miljoonaa euroa (49,1). Henkilömäärän kasvu vaikutti kehitykseen.

Muut hallintokulut olivat 80,8 miljoonaa euroa (64,7). Kasvu johtui pääosin IT- ja liiketoimintakauppaan liittyvistä kehityskuluista. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 12,5 miljoonaa euroa (12,2). Liiketoiminnan muut kulut olivat 10,2 miljoonaa euroa (12,6), johon sisältyy 6,7 miljoonaa euroa (9,8) viranomaismaksuja.

Katsauskaudella konsernin tuloslaskelmaan kirjattiin odotettavissa olevia ja lopullisia luottotappioita 29,3 miljoonaa euroa (28,9). Kirjattuja peruutuksia eli palautuneita luottotappioita oli 6,8 miljoonaa euroa (5,1). Odotettavissa olevien ja lopullisten luottotappioiden nettotulosvaikutus oli näin ollen 22,5 miljoonaa euroa (23,8). S-Pankki päivitti katsauskauden aikana henkilöasiakkaiden maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä mittaavat luottoriskimallit ja luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerit ECL-laskennassa. Vuoden toisella vuosineljänneksellä otettiin päivitetty PD-mallit käyttöön ECL-laskennassa. Samassa yhteydessä purettiin aiemmin tehtyjä johdon harkintaan perustuvia varauksia. Näiden nettovaikutus

ECL-varauksiin oli 2,2 miljoonaa euroa. Katsauskauden lopussa johdon harkintaan perustuvia varauksia oli yhteensä 0,5 miljoonaa euroa.

Talletuskanta oli katsauskauden päättyessä 8 492,9 miljoonaa euroa (8 175,9). Vaadittaessa maksettavia talletuksia oli katsauskauden päättyessä 7 653,9 miljoonaa euroa (7 581,6) ja määräaikaistalletuksia oli 839,0 miljoonaa euroa (594,3). Viimeisen 12 kuukauden aikana talletuskanta kasvoi 3,9 prosenttia. Henkilöasiakkaiden talletuskanta kasvoi 3,4 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 7 787,8 miljoonaa euroa. Yritysasiakkaiden talletuskanta kasvoi 10,1 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 705,0 miljoonaa euroa.

S-Pankissa olevien talletussuojan piiriin kuuluvien korvattavien talletusten yhteismäärä oli katsauskauden lopussa 7 269,4 miljoonaa euroa (6 964,1).

Luottokanta oli katsauskauden päättyessä yhteensä 7 024,2 miljoonaa euroa (6 935,0). Viimeisen 12 kuukauden aikana luottokanta kasvoi 1,9 prosenttia. Henkilöasiakkaiden luottokanta kasvoi vuotta aiemmasta 1,3 prosenttia ja oli 5 786,1 miljoonaa euroa. Yritysasiakkaiden luottokanta kasvoi 4,6 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 1 238,1 miljoonaa euroa.

Luottokannan ja talletusten suhdetta kuvaava anto-ottolainaussuhde oli 83 prosenttia (85).

Katsauskauden päättyessä pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 628,9 miljoonaa euroa, kun niitä oli vuoden 2023 lopussa 699,0 miljoonaa euroa. Keskuspankkitalletukset ja käteiset varat olivat 3 363,8 miljoonaa euroa (2 207,0). Kasvuun ovat vaikuttaneet sekä senior joukkovelkakirjalainan että katetun joukkovelkakirjalainan liikkeellelaskut.

S-Pankin oma pääoma oli katsauskauden päättyessä 746,6 miljoonaa euroa. Vuoden 2023 lopussa omaa pääomaa oli 649,3 miljoonaa euroa. Oma pääoma kasvoi vahvan tuloksetkehityksen ansiosta. Omavaraisuusaste oli 6,6 prosenttia (6,5).

Hallinnoitavien varojen määrä oli katsauskauden päättyessä 6 429,8 miljoonaa euroa (6 245,4). Hallinnoitavista varoista rahastopääoman osuus oli 4 677,0 miljoonaa euroa (4 309,4) ja varainhoitopääoman osuus 1 752,8 miljoonaa euroa (1 936,0). Lisäksi S-Pankki Kiinteistöt Oy hallinnoi suorista kiinteistöistä ja yhteisyrityksistä koostuvaa 386,4 miljoonan euron asiakasvarallisuutta (379,1). S-Pankki-rahastojen nettomerkinnot olivat katsauskaudella 102,5 miljoonaa euroa, kun vastaava luku oli vuotta aiemmin 104,9 miljoonaa euroa.

Keskeisimmät tunnusluvut

(M€)	1-9/2024	1-9/2023	Muutos	Q3 2024	Q3 2023	Muutos
Korkokate	234,4	195,7	19,8 %	76,8	74,8	2,7 %
Nettopalkkiotuotot	67,1	67,5	-0,7 %	22,3	22,6	-1,0 %
Tuotot yhteensä	308,5	266,4	15,8 %	102,2	95,9	6,6 %
Liikevoitto	126,3	103,9	21,6 %	42,8	46,3	-7,5 %
Kulu-tuottosuhte	0,51	0,54	-0,03	0,51	0,54	-0,03

(M€)	30.9.2024	31.12.2023	Muutos
Velat asiakkaille, talletukset	8 492,9	8 175,9	3,9 %
Saamiset asiakkailta, antolainaus	7 024,2	6 935,0	1,3 %
Saamistodistukset	628,9	699,0	-10,0 %
Oma pääoma	746,6	649,3	15,0 %
Odotettavissa olevat luottotappiot	39,4	37,3	5,7 %
Hallinnoitavat varat	6 429,8	6 245,4	3,0 %
Oman pääoman tuotto	20,0 %	20,1 %	-0,1
Koko pääoman tuotto	1,3 %	1,2 %	0,1
Omavaraisuusaste	6,6 %	6,5 %	0,2
Vakavaraisuussuhde	21,7 %	18,8 %	2,9

Webcast tuloksesta

S-Pankin tuloksen esittelevät toimitusjohtaja Riikka Laine-Tolonen sekä talousjohtaja Mika Heikkilä tänään 7.11.2024 kello 10.00–11.00 pidettävässä webcast-lähetyksessä. Tilaisuus pidetään englanniksi. Webcastia voi seurata [tämän linkin](#) välityksellä.

Yhteyshenkilöt

- Riikka Laine-Tolonen, S-Pankin toimitusjohtaja, 010 768 2100, riikka.laine-tolonen@s-pankki.fi

Yhteyshenkilöt

- S-Pankin viestintä, +358 10 767 9300, viestinta@s-pankki.fi

Tietoja julkaisijasta S-Bank Plc

S-Pankki on kotimainen pankki ja osa S-ryhmää. Olemme olemassa siksi, että jokaisella olisi mahdollisuus vähän rahakkaampaan huomiseen. Meillä on yli kolme miljoonaa asiakasta ja tunnemme asiakkaidemme arjen. Tuomme siihen helppoutta ja hyötyä muun muassa helppokäyttöisten digitaalisten palveluidemme avulla. Täyden palvelun pankkina olemme tukena elämän pienissä ja suurissa käännekohdissa. s-pankki.fi

Liitteet

- [Lataa tiedote pdf-muodossa.pdf](#)
- [S-Pankki Oyj Osavuosisikatsaus 1.1.-30.9.2024.pdf](#)