S-Pankki Oyj:n osavuosikatsaus 1.1.–30.9.2026

5.11.2026 09:00:00 EET | S-Bank Plc | Osavuosikatsaus (Q1 and Q3)

Kasvu uuteen kokoluokkaan käynnistynyt

- Liikevoitto laski 9,1 prosenttia 75,4 miljoonaan euroon (83,0)
- Talletukset kasvoivat 11,1 miljardiin euroon (10,1 *)
- Antolainaus oli 9,5 miljardia euroa (9,4 *)
- Hallinnoitavat varat nousivat 9,4 miljardiin euroon (9,2 * **)
- Vakavaraisuussuhde laski 25,5 prosenttiin (25,6 *)
- Aktiivisten asiakkaiden määrä nousi 914 000:een (839 000 *)

* Vertailulukuna on käytetty vuoden 2025 vastaavan ajankohdan lukua.
** Hallinnoitavien varojen kokonaismäärässä on huomioitu S-Pankki Kiinteistöt Oy:n hallinnoima asiakasvarallisuus, joka on aiemmin ilmoitettu erikseen. Vertailutietoa on oikaistu vastaavasti.

Näkymät vuodelle 2026 (ennallaan)

Oma Säästöpankin hankinta huomioiden odotamme koko vuoden liikevoiton olevan samalla tasolla tai hieman alhaisempi kuin vuonna 2025. Strategiamme toteuttamiseen liittyvät kehityspanostukset säilyvät edelleen korkealla tasolla. Vuoden 2026 näkymiin liittyy epävarmuuksia toimintaympäristön, geopoliittisten jännitteiden, talouden, työllisyyden ja kiinteistömarkkinoiden kehityksen osalta.

Toimitusjohtaja Riikka Laine-Tolosen kommentit

Suomen taloudessa on nähty viime aikoina myönteisiä merkkejä. Positiivisia uutisia on saatu ennen kaikkea teollisuudesta ja investoinneista. Myös työllisyysnäkymät ovat alkaneet parantua ja suomalaiset näkivätkin kesän ja alkusyksyn aikana oman taloutensa valoisampana kuin pitkään aikaan. Kuluttajien luottamus nousi elo-syyskuussa korkeimmilleen yli neljään vuoteen syyskuun pienestä laskusta huolimatta. Kulutus ei kuitenkaan vielä lähtenyt selvään kasvuun, vaan rahaa on pistetty säästöön kerryttämään taloudellista puskuria. Katsauskauden jälkeen lokakuussa kuluttajien tunnelmat vajosivat kuitenkin uudelleen heikoimmilleen sitten toukokuun.

Asuntomarkkinoiden tilanne on säilynyt haastavana. Asuntojen hinnat ovat jatkaneet laskuaan ja kauppamäärät vähentyneet vuoden 2025 piristymisen jälkeen. Korkojen nousu, epävarmuus työllisyydestä ja nykyisten asuntojen arvon lasku ovat toistaiseksi hillinneet ostoaikeita.

Korkokate kasvussa

Liikevoittomme oli 75,4 miljoonaa euroa tammi–syyskuussa. Erityisesti korkokate on kasvanut selkeästi vuoden jokaisella neljänneksellä.

Pankkiliiketoiminnassa talletuskantamme kasvoi 11,1 miljardiin euroon ja lainakanta 9,5 miljardiin euroon. S-Pankin markkinaosuus asuntolainoissa on kasvanut vuoden 2026 ensimmäisellä puoliskolla*. Vuodesta 2018 lähtien S-Pankki on eniten markkinaosuuttaan kasvattanut pankki. S-Pankin ja Oma Säästöpankin yhdistyminen tulee vahvistamaan asemaamme asuntolainapankkina entisestään.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnassa hallinnoitavia varoja oli syyskuun lopussa 9,4 miljardia euroa. S-Pankin rahastojen osuudenomistajien määrä nousi 556 000:een. Määrä on yli kaksinkertaistunut kuudessa vuodessa. Tämä osoittaa, että olemme onnistuneet tavoitteessamme tuoda ammattitaitoinen sijoittaminen kaikkien asiakkaiden saataville varallisuuden määrästä riippumatta. Yhä useampi asiakkaamme säästää rahastoihin digitaalisissa kanavissa, erityisesti S-mobiilissa. Helppous on madaltanut säästämisen kynnystä ja lisännyt sen suosiota. Osuudenomistajien määrän kasvua ovat tukeneet myös rahastojen sulautumiset ja rahastosijoittamisen suosion lisääntyminen.

Suomen tyytyväisimmät pankkiasiakkaat ja paras pankkisovellus

S-Pankki on matkalla entistä asiakaslähtöisemmäksi ja digitaalisemmaksi pankiksi. Haluamme tehdä pankkiasioiden hoitamisesta mahdollisimman helppoa ja mutkatonta. On hienoa nähdä, että pitkäjänteinen työmme asiakkaiden hyväksi näkyy korkeana asiakastyytyväisyytenä. Syyskuussa julkaistun EPSI Ratingin Pankki ja rahoitus -tutkimuksen mukaan S-Pankilla on paras pankin

mobiilisovellus ja tyytyväisimmät pankkiasiakkaat. Vastaajat pitivät S-Pankkia helposti lähestyttävänä pankkina, jonka asiakkaaksi on helppo tulla.

Aktiivisten asiakkaiden määrän lisääntyminen kertoo osaltaan S-Pankin vahvistuneesta asemasta asiakkaidemme arjen pankkina. Lähestymme miljoonan aktiivisen asiakkaan tavoitettamme: katsauskauden lopussa heitä oli 914 000. Etenemme tavoitteidemme mukaisesti myös asiointinsa S-Pankkiin keskittävien asiakkaiden määrän kasvattamisessa.

Jatkamme S-mobiilin ja muiden digitaalisten palveluidemme kehittämistä, jotta voisimme palvella kasvavaa asiakasjoukkoamme entistä paremmin. S-mobiilin suosio jatkuu vahvana: sovelluksella on noin 2,9 miljoonaa käyttäjää, joista noin 1,7 miljoonaa käyttää sitä viikoittain.

S-Pankki kasvaa uuteen kokoluokkaan ja entistä vahvemmaksi vaihtoehdoksi asiakkaille

Oma Säästöpankin ostaminen on merkittävä askel S-Pankin kasvutarinassa. S-Pankki kasvaa uuteen kokoluokkaan ja entistä vahvemmaksi vaihtoehdoksi asiakkaille. Olen todella iloinen, että kauppa vie strategiaamme suunnitelmallisesti eteenpäin.

S-Pankin vahva perusta sekä Oma Säästöpankin yli 150-vuotinen historia, asema suomalaisessa pankkisektorissa ja arvokas osaaminen luovat hyvän pohjan S-Pankin kasvulle ja kehittämiselle.Kaupan myötä S-Pankin yritysliiketoiminta laajenee pienten ja keskisuurten yritysten sekä maatila-asiakkaiden palveluun. Laajempi palvelutarjonta auttaa meitä vastaamaan asiakkaiden tarpeisiin nykyistä paremmin. Suurempi kokoluokka mahdollistaa myös tehokkaammat investoinnit palveluihin, teknologiaan ja asiakaskokemukseen sekä parantaa kykyämme vastata toimintaympäristön muutoksiin.

Tavoitteenamme on yksi pankki, jolla on yksi strategia, yhdet tavoitteet sekä yhtenäinen toimintamalli ja asiakaskokemus. Etenemme kohti tätä tavoitetta hyödyntämällä molempien pankkien osaamista ja vahvuuksia. Yhdistymiseen menee tämänhetkisen arvion mukaan vuodesta kahteen.

S-Pankin vahva taloudellinen asema, omistajien valmiudet tukea kasvua ja sekä henkilöstön osaaminen ja kokemus merkittävistä muutoshankkeista luovat hyvät edellytykset integraation laadukkaalle ja vastuulliselle toteuttamiselle. Asiakkaiden palvelut ja pankkien päivittäinen toiminta jatkuvat tässä vaiheessa ennallaan. Mahdollisista muutoksista palveluihin viestitään asiakkaille hyvissä ajoin ennen niiden toteutumista.

Tämä ei olisi mahdollista ilman työntekijöitä ja osaamista, jotka nyt yhdistyvät saman tavoitteen taakse. Haluankin kiittää kaikkia jo tässä vaiheessa, ja odotan innolla yhteistä arkea uusien kollegoidemme kanssa. Kiitos myös asiakkaillemme, omistajillemme ja sijoittajillemme luottamuksesta S-Pankkiin.

** Lähde: Suomen Pankki, Suomessa toimivien luottolaitosten markkinaosuudet*

Tammi–syyskuu 2026

S-Pankki-konsernin liikevoitto laski 9,1 prosenttia ja oli 75,4 miljoonaa euroa (83,0). Katsauskauden tulos verojen jälkeen oli 59,7 miljoonaa euroa (64,5). Oman pääoman tuotto laski 7,6 prosenttiin (8,6).

Tuotot yhteensä olivat 296,7 miljoonaa euroa (293,9), jossa oli kasvua 1,0 prosenttia. Korkokate laski 1,0 prosenttia ja oli 211,5 miljoonaa euroa (213,6). Korkokate on kasvanut vuoden jokaisella vuosineljänneksellä markkinakorkojen nousun myötä, mikä ennakoi koko vuoden osalta edellisvuotta korkeampaa korkokatetta. Nettopalkkiotuotot kasvoivat 7,6 prosenttia ja olivat 77,9 miljoonaa euroa (72,5). Kun huomioidaan korttien nettopalkkioiden jaksotusmuutosten vaikutus 4,2 miljoonaa euroa, vertailukelpoista kasvua oli 1,7 prosenttia. Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 0,1 miljoonaa euroa (0,9). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 7,2 miljoonaa euroa (6,9).

Liiketoiminnan kulut olivat katsauskaudella yhteensä 208,2 miljoonaa euroa (197,8). Kasvu vertailukaudesta oli 5,3 prosenttia. Liiketoiminnan kuluista henkilöstökulujen osuus oli 82,4 miljoonaa euroa (73,7). Kasvuun ovat vaikuttaneet henkilöresurssien lisäys ja palkkakehitys. Muut hallintokulut olivat 103,3 miljoonaa euroa (94,2). Kasvu johtui IT-, kehitys- ja kortinvalmistuskuluista. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 14,6 miljoonaa euroa (14,8). Liiketoiminnan muut kulut olivat 8,0 miljoonaa euroa (15,1). Liiketoiminnan muut kulut sisälsivät yrityskauppaan liittyviä neuvonantajakuluja 3,2 miljoonaa euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan muihin kuluihin sisältyi 9,5 miljoonaa euroa seuraamusmaksuja.

Katsauskaudella konsernin tuloslaskelmaan kirjattiin odotettavissa olevia ja lopullisia luottotappioita 24,0 miljoonaa euroa (22,4). Näiden tulosvaikutusta vähensivät saadut maksusuoritukset aiemmin kirjatuista luottotappioista. Kirjattuja peruutuksia eli palautuneita luottotappioita oli 11,0 miljoonaa euroa (9,2). Odotettavissa olevien ja lopullisten luottotappioiden nettotulosvaikutus oli näin ollen 13,1 miljoonaa euroa (13,2).

Talletuskanta oli katsauskauden päättyessä 11 086,8 miljoonaa euroa (10 170,8). Vaadittaessa maksettavia talletuksia oli katsauskauden päättyessä 9 768,4 miljoonaa euroa (9 271,8) ja määräaikaistalletuksia oli 1 318,3 miljoonaa euroa (899,0). Viimeisen 12 kuukauden aikana talletuskanta kasvoi 9,3 prosenttia. Henkilöasiakkaiden talletuskanta kasvoi 6,9 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 9 992,7 miljoonaa euroa. Yritysasiakkaiden talletuskanta kasvoi 36,8 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 1 094,0 miljoonaa euroa. Kasvuun vaikutti S-Pankin osakkeenomistajien valmistautuminen pankin pääomitukseen, joka toteutettiin lokakuun alussa.

S-Pankissa olevien talletussuojan piiriin kuuluvien korvattavien talletusten yhteismäärä oli katsauskauden lopussa 9 054,9 miljoonaa euroa (8 508,0).

Luottokanta oli katsauskauden päättyessä yhteensä 9 470,8 miljoonaa euroa (9 407,6). Viimeisen 12 kuukauden aikana luottokanta kasvoi 0,6 prosenttia. Henkilöasiakkaiden luottokanta kasvoi vuotta aiemmasta 1,1 prosenttia ja oli 8 260,3 miljoonaa euroa. Yritysasiakkaiden luottokanta laski 2,8 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 1 210,6 miljoonaa euroa.

Luottokannan ja talletusten suhdetta kuvaava anto-ottolainaussuhde oli 85 prosenttia (92).

Katsauskauden päättyessä pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 1 132,6 miljoonaa euroa, kun niitä oli vuoden 2025 lopussa 1 045,6 miljoonaa euroa. Keskuspankkitalletukset ja käteiset varat olivat 3 270,6 miljoonaa euroa (2 535,3). Likviditeetti- ja sijoitussalkun jakauma on avattu luvun Riskit, vakavaraisuus ja niiden hallinta kohdan S-Pankkikonsernin riskiasema kappaleessa Likviditeettiasema ja varainhankinta.

S-Pankin oma pääoma oli katsauskauden päättyessä 1 068,0 miljoonaa euroa. Vuoden 2025 lopussa omaa pääomaa oli 1 041,6 miljoonaa euroa. Oman pääoman muutokseen vaikuttivat katsauskauden tulos ja osingot, yhteensä 20,1 miljoonaa euroa (20,1). Kolmannella vuosineljänneksellä markkinakorkojen nousu vaikutti käyvän arvon rahastoon laskevasti. Omavaraisuusaste oli 7,6 prosenttia (7,9).

Hallinnoitavien varojen määrä oli katsauskauden päättyessä 9 383,8 miljoonaa euroa (9 325,7). Hallinnoitavien varojen kokonaismäärässä on huomioitu S-Pankki Kiinteistöt Oy:n hallinnoima asiakasvarallisuus, joka on aiemmin ilmoitettu erikseen. Vertailutietoa on oikaistu vastaavasti. Hallinnoitavista varoista S-Pankki-rahastojen osuus oli 5 880,4 miljoonaa euroa (5 671,6), varainhoitopääoman osuus 2 266,4 miljoonaa euroa (2 473,4), konsernin ulkopuolisten rahastojen osuus 858,3 miljoonaa euroa (795,7) ja S-Pankki Kiinteistöt Oy:n hallinnoimien varojen osuus 378,7 miljoonaa euroa (375,1). S-Pankki-rahastojen nettomerkinnät olivat katsauskaudella -49,6 miljoonaa euroa, kun vastaava luku oli vuotta aiemmin 450,2 miljoonaa euroa.

Keskeisimmät tunnusluvut

	1-9/2026	**1-9/2025**	**Muutos**	**Q3 2026**	**Q3 2025**	**Muutos**
Korkokate (M€)	211,5	213,6	-1,0 %	75,0	68,9	8,9 %
Nettopalkkiotuotot (M€)	77,9	72,5	7,6 %	25,8	24,7	4,3 %
Tuotot yhteensä (M€)	296,7	293,9	1,0 %	101,9	95,8	6,4 %
Kulut yhteensä (M€)	-208,2	-197,8	5,3 %	-70,0	-63,5	10,3 %
Arvonalentumiset (M€)	-13,1	-13,2	-0,7 %	-2,8	-1,3	110,4 %
Liikevoitto (M€)	75,4	83,0	-9,1 %	29,1	31,0	-6,1 %
Kulu-tuottosuhde*	0,70	0,67	0,03	0,69	0,66	0,02

	30.9.2026	**31.12.2025**	**Muutos**
Velat asiakkaille, talletukset (M€)	11 086,8	10 170,8	9,0 %
Saamiset asiakkailta, antolainaus (M€)	9 470,8	9 407,6	0,7 %
Saamistodistukset (M€)	1 132,6	1 045,6	8,3 %
Oma pääoma (M€)	1 068,0	1 041,6	2,5 %
Odotettavissa olevat luottotappiot (M€)	48,7	49,3	-1,1 %
Hallinnoitavat varat (M€) *	9 383,8	9 325,7	0.6%
Oman pääoman tuotto (%)	7,6	8,2	-0,7
Koko pääoman tuotto (%)	0,6	0,6	0,0
Omavaraisuusaste (%)	7,6	7,9	-0,3
Vakavaraisuussuhde (%)	25,5	25,3	0,2

* Hallinnoitavien varojen kokonaismäärässä on huomioitu S-Pankki Kiinteistöt Oy:n hallinnoima asiakasvarallisuus, joka aiemmin ilmoitettu erikseen. Vertailutietoa on oikaistu vastaavasti.

Webcast tuloksesta

S-Pankin tuloksen esittelevät toimitusjohtaja Riikka Laine-Tolonen ja talousjohtaja Mika Heikkilä tänään 5.11.2026 kello 10.00–11.00 pidettävässä webcast-lähetyksessä. Tilaisuus pidetään englanniksi. Webcastia voi seurata tämän linkin välityksellä. Tilaisuuden jälkeen tallenne ja esitys julkaistaan verkkosivuillamme.

Yhteyshenkilöt

- Riikka Laine-Tolonen, S-Pankin toimitusjohtaja, 010 767 9500, riikka.laine-tolonen@s-pankki.fi
- S-Pankin viestintä, 010 767 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 osavuosikatsaus 1.1.-30.9.2026.pdf