



S-Pankki Oyj:n puolivuositiedote 1.1.-30.6.2024

1.8.2024 09:00:00 EEST | S-Bank Plc | Puolivuositiedote

S-Pankki Oyj, Pörssitiedote, 1.8.2024 klo 9.00

Vakaa tuloskehitys ja kasvu jatkuivat

- Liikevoitto nousi 83,5 miljoonaan euroon (57,6)
- Talletukset kasvoivat 8,3 miljardiin euroon (8,2 *)
- Antolainaus kasvoi 7,0 miljardiin euroon (6,9 *)
- Hallinnoitavat varat nousivat 6,2 miljardiin euroon (6,1 *)
- Aktiivisten asiakkaiden määrä nousi 699 000:een (625 000 *)
- Vakavaraisuussuhde nousi 20,5 prosenttiin (17,3 *)

* Vertailulukuna on käytetty vuoden 2023 vastaavan ajankohdan lukuja.

S-Pankki-konsernin liikevoitto oli 83,5 miljoonaa euroa (57,6), kasvua 45,0 prosenttia. Tuloskehitykseen ja keskeisimpien tunnuslukujen paranemiseen vaikutti edelleen korkokatteen vahva 30,3 prosentin kasvu. Kulu-tuotto-suhde oli 0,49 (0,61) ja oman pääoman tuotto 21,7 prosenttia (13,3 *).

Näkymät vuodelle 2024 (ennallaan)

S-Pankin vuoden 2024 tulosoheistukseen vaikuttaa laskevasti kolme eri tekijää. Merkittävimmin tulosta rasittavat Handelsbankenin liiketoimintakauppaan liittyvät kehitys- ja integraatiokulut sekä kaupan toteuttamiseen liittyvät rahoituskulut. Lisäksi odotamme korkotason asettuvan edellisvuotta alhaisemmalle tasolle, mikä vaikuttaa laskevasti tuloskehitykseen. Vuoden 2024 näkymiin liittyy myös epävarmuuksia toimintaympäristön, talouden, työllisyyden ja kiinteistömarkkinoiden kehityksen osalta. Odotamme koko vuoden liikevoiton laskevan arviolta neljänneksen edellisvuoteen (147,4 miljoonaa euroa) verrattuna.

Toimitusjohtaja Riikka Laine-Tolosen kommentit

S-Pankin tuloskehitys jatkui vahvana, talouden näkymissä käännettä parempaan

S-Pankin tulos ja kasvu jatkuivat vahvana tammi-kesäkuussa. Vuoden ensimmäisen puolikkaan aikana liikevoitto oli 83,5 miljoonaa euroa. Yhä useampi suomalainen keskittää asiointinsa S-Pankkiin ja aktiivisten asiakkaiden määrä nousi jälleen uuteen ennätykseensä ollen 699 000.

Globaali talous on viime aikoina osoittanut yhä enemmän myönteisiä merkkejä inflaation hidastumisen ja suotuisampien korkonäkymien myötä. Suomen talous ylsi vuoden alussa hienoiseen kasvuun kulutuksen vetämänä. Odotukset Euroopan keskuspankin lisäkoronlaskuista otetaan myönteisesti vastaan suomalaisissa kotitalouksissa, ja esimerkiksi asuntomarkkinoilla pohjien ennustetaan vähitellen jäävän taakse. Lähiajan haasteita on kuitenkin yhä rakentamisessa ja työllisyydessä, mutta yleisesti Suomen talouden suunnan ennustetaan loppuvuonna olevan asteittain parempaa kohti.

Strategiamme mukaisesti olemme asiakkaidemme tukena, jotta jokaisella olisi mahdollisuus vähän rahakkaampaan tulevaisuuteen. Tarjoamme S-ryhmän osuuskauppojen asiakasomistajille tilin, kortin, verkkopankkitunnukset ja mobiilisovelluksen maksutta. Kiinnostus palveluihimme on vahvaa. Kesäkuun lopussa meillä oli noin 699 000 aktiivista asiakasta, kun vuotta aiemmin vastaava luku oli 625 000. Olen hyvin ylpeä siitä, että yhä useampi valitsee S-Pankin omaksi pankikseen.

Henkilöasiakkaiden talletukset olivat hyvällä tasolla verrattuna yleiseen markkinakehitykseen, kasvaen 7,7 miljardiin euroon, jossa on kasvua 3,3 prosenttia vuoden takaiseen verrattuna. Kotitalouksien talletuskanta koko markkinassa on laskenut. Myöntämiemme lainojen määrä oli 7,0 miljardia euroa. Viimeisimpien saatavilla olevien tietojen mukaan S-Pankki on vahvistanut asemaansa asuntolainapankkina, sillä S-Pankin asuntolainat ovat kasvaneet koko markkinan laskiessa. (Markkinatiedot: Suomen Pankin tilastot, toukokuu 2024)

Aktiivisten asiakkaiden määrän kasvu näkyy myös korteillamme tehtyjen ostosten hyvänä kasvuna. Tammi-kesäkuun aikana S-Etukortti Visa -korteilla tehtyjen ostosten euromääräinen summa kasvoi 12,2 prosenttia ja korttiososten lukumäärä oli edellisvuoden vastaavaan aikaan verrattuna 13,8 prosenttia suurempi. Kesäkuun lopun tietojen mukaan S-ryhmän alueosuuskauppojen asiakasomistajat maksoivat 26,4 prosenttia bonusostoistaan S-Pankin kortilla.

S-Pankki palvelee yhä useampaa rahastosäästäjää ja S-Pankin rahastojen osuudenomistajien määrä kasvoi vuoden takaisesta 417 000:een (375 000). Hallinnoitavat varat olivat kesäkuun lopussa 6,2 miljardia euroa. Olemme myös edenneet vastuullisten sijoitusten tarjoajana. Kesäkuussa asetimme Net Zero Asset Managers -aloitteessa kunnianhimoisen välitavoitteen vuodelle 2030, jonka mukaan vähennämme päästöjä 50 prosenttia vuoden 2019 tasoon verrattuna.

Kansainvälinen luottoluokittaja Standard & Poor's nosti kesäkuussa S-Pankin luottoluokituksen BBB+ -tasolle ja vahvisti lyhytaikaisen luottoluokituksen A2-tasolle. Tulevaisuuden näkymät S&P arvioi vakaiksi. Olen hyvin tyytyväinen, että S&P arvioi tulevaisuuden näkymät vakaiksi ja Handelsbanken-liiketoimintakaupan vaikuttavan S-Pankin liiketoimintaan myönteisesti.

Digitaalisten kanavien suosio ennätyslukemissa

S-ryhmän ja S-Pankin yhteisten digitaalisten kanavien suosio oli ennätyslukemissa vuoden ensimmäisellä puoliskolla. S-mobiili-sovelluksen aktiivisten käyttäjien määrä viikossa oli lähes 1,4 miljoonaa yhteensä 2,3 miljoonasta käyttöönotaneesta. Huhtikuussa S-Pankin digitaalisissa palveluissa saavutettiin merkittävä uudistus, kun Apple Pay lanseerattiin osaksi maksuvalikoimaa ja näin lähiluvulla toimiva S-Etukortti on mahdollista lisätä myös Applen lompakkoon.

Tarjoamme asiakkaillemme helppoja säästämis- ja sijoitusratkaisuja. Tästä hyvänä esimerkkinä toimii S-Pankin suosittu mikrosäästämisen palvelu Säästäjä, jonka käyttäjämäärät ylittivät toukokuussa 100 000. Olen todella iloinen ja ylpeä siitä, että Säästäjä-palvelumme on saavuttanut näin suuren suosion. Se osoittaa, että vähän rahakkaamman huomisen saavuttamiseksi vaivattomat ja mobiilisti tavoitettavat sijoittamisen palvelut ovat tärkeitä asiakkaillemme. Haluamme jatkossakin tehdä sijoittamisesta helppoa ja saavutettavaa kaikille.

Matka entistä asiakaslähtöisemmäksi ja digitaalisemmaksi pankiksi jatkuu

Handelsbanken-liiketoimintakaupan toteutus etenee suunnitellusti kohti marras-joulukuun vaihteessa tapahtuvaa migraatiota ja asiakkaiden siirtymistä, jonka sujuvuuden eteen teemme paljon töitä. Haluan toivottaa Handelsbankenista tulevat asiakkaat ja kollegat tervetulleiksi. Handelsbankenista siirtyvät asiakkaat voivat tulla S-Pankkiin hyvillä mielin, sillä Handelsbankenista siirtyvät asiakasvastaavat ja konttorit palvelevat asiakkaita jatkossa S-Pankissa. Tulemme viestimään asiakkaille lähiviikkoina tulevasta muutoksesta ja kannustamme toimimaan ajoissa, jotta pankkiasiat siirtyvät jouhevasti S-Pankin vihreään värin alle.

Huhtikuussa voimaan astunut uusi organisaatiomme ja sen myötä uudistuva tapamme johtaa S-Pankkia on ensimmäinen askel uuden strategiamme toimeenpanossa ja kasvutarinan jatkamisessa. Vahvistimme tässä yhteydessä myös liiketoiminnan riskienhallintaa.

S-Pankki on erinomaisessa kunnossa ja etenemme strategisten tavoitteidemme suhteen hyvässä vauhdissa. Vakavaraisuutemme on vahva 20,5 prosenttia ja kulu-tuotto -suhde 0,49.

Haluan lämpimästi kiittää asiakkaitamme, henkilöstöämme, omistajiamme sekä sijoittajiamme.

Tammi-kesäkuu 2024

S-Pankki-konsernin liikevoitto oli 83,5 miljoonaa euroa (57,6). Katsauskauden tulos verojen jälkeen oli 66,9 miljoonaa euroa (46,1). Oman pääoman tuotto nousi 21,7 prosenttiin (13,3).

Pankkiliiketoiminnan tulos oli 87,1 miljoonaa euroa (60,8). Varallisuudenhoidoliiketoiminnan tulos oli -0,6 miljoonaa euroa (2,9).

Tuotot yhteensä olivat 206,3 miljoonaa euroa (170,5), jossa oli kasvua 21,0 prosenttia.

Korkokate kasvoi 30,3 prosenttia ja oli 157,6 miljoonaa euroa (120,9). Vallitseva korkotaso on edelleen tukenut korkokateen kasvua. Nettopalkkiotuotot olivat 44,7 miljoonaa euroa (45,0). Sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat -0,2 miljoonaa euroon (0,5). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 4,2 miljoonaa euroa (4,1).

Liiketoiminnan kulut olivat katsauskaudella yhteensä 106,2 miljoonaa euroa (96,0). Kasvua vertailukauteen oli 10,6 prosenttia ja se johtui pääosin henkilöstökulujen, IT- ja liiketoimintakauppaan liittyvien kehityskulujen kasvusta. Liiketoiminnan kuluista henkilöstökulujen osuus oli 36,2 miljoonaa euroa (31,9). Henkilömäärän kasvu vaikutti kehitykseen.

Muut hallintokulut olivat 52,8 miljoonaa euroa (44,4). Kasvu johtui pääosin IT- ja liiketoimintakauppaan liittyvistä kehityskuluista. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 8,4 miljoonaa euroa (8,0).

Liiketoiminnan muut kulut olivat 8,8 miljoonaa euroa (11,7), johon sisältyy 6,4 miljoonaa euroa (9,5) viranomaismaksuja.

Katsauskaudella konsernin tuloslaskelmaan kirjattiin odotettavissa olevia ja lopullisia luottotappioita 20,9 miljoonaa euroa (20,2). Kirjattuja peruutuksia eli palautuneita luottotappioita oli 4,3 miljoonaa euroa (3,3). Odotettavissa olevien ja lopullisten luottotappioiden nettotulosvaikutus oli näin ollen 16,6 miljoonaa euroa (16,9). S-Pankki päivitti katsauskauden aikana henkilöasiakkaiden maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä mittaavat luottoriskimallit ja luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerit ECL-laskennassa. Samassa yhteydessä purettiin aiemmin tehtyjä johdon harkintaan perustuvia varauksia. Näiden nettovaikutus ECL-varauksiin oli noin 2,0 miljoonaa euroa. Katsauskauden lopussa johdon harkintaan perustuvia varauksia oli yhteensä 0,5 miljoonaa euroa.

Talletuskanta oli katsauskauden päättyessä 8 321,7 miljoonaa euroa (8 175,9). Vaadittaessa maksettavia talletuksia oli katsauskauden päättyessä 7 519,2 miljoonaa euroa (7 581,6) ja määräaikaistalletuksia oli 802,5 miljoonaa euroa (594,3). Viimeisen 12 kuukauden aikana talletuskanta kasvoi 1,2 prosenttia. Henkilöasiakkaiden talletuskanta kasvoi 3,3 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 7 723,2 miljoonaa euroa. Yritysassiakkaiden talletuskanta laski 20,0 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 598,5 miljoonaa euroa.

S-Pankissa olevien talletussuojan piiriin kuuluvien korvattavien talletusten yhteismäärä oli katsauskauden lopussa 7 215,8 miljoonaa euroa (6 964,1).

Luottokanta oli katsauskauden päättyessä yhteensä 7 002,0 miljoonaa euroa (6 935,0). Viimeisen 12 kuukauden aikana luottokanta kasvoi 2,0 prosenttia. Henkilöasiakkaiden luottokanta kasvoi vuotta aiemmasta 1,6 prosenttia ja oli 5 786,8 miljoonaa euroa. Yritysassiakkaiden luottokanta kasvoi 4,0 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 1 215,2 miljoonaa euroa. Luottokannan ja talletusten suhdetta kuvaava anto-ottolainaus-suhde oli 84 prosenttia (85).

Katsauskauden päättyessä pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 619,7 miljoonaa euroa, kun niitä oli vuoden 2023 lopussa 699,0 miljoonaa euroa. Keskuspankkitalletukset ja käteiset varat olivat 3 135,5 miljoonaa euroa (2 207,0). Kasvuun ovat vaikuttaneet sekä senior joukkovelkakirjalainan että katetun joukkovelkakirjalainan liikkeellelaskut.

S-Pankin oma pääoma oli katsauskauden päättyessä 710,2 miljoonaa euroa. Vuoden 2023 lopussa omaa pääomaa oli 649,3 miljoonaa euroa. Oma pääoma kasvoi vahvan tuloskehityksen ansiosta. Omavaraisuusaste oli 6,5 prosenttia (6,5).

Hallinnoitavien varojen määrä oli katsauskauden päättyessä 6 220,2 miljoonaa euroa (6 245,4). Hallinnoitavista varoista rahastopääoman osuus oli 4 498,9 miljoonaa euroa (4 309,4) ja varainhoitopääoman osuus 1 721,3 miljoonaa euroa (1 936,0). Varainhoitopääoman laskuun vaikutti erityisesti yhden merkittävän asiakkaan pääomissa tapahtunut muutos. Lisäksi S-Pankki Kiinteistöt Oy hallinnoi suorista kiinteistöistä ja yhteisyrityksistä koostuvaa 379,6 miljoonan euron asiakasvarallisuutta (379,1). S-Pankki-rahastojen nettomerkinnot olivat katsauskaudella 70,5 miljoonaa euroa, kun vastaava luku oli vuotta aiemmin 104,9 miljoonaa euroa.

Keskeisimmät tunnusluvut

(M€)	1-6/2024	1-6/2023	Muutos	Q2 2024	Q2 2023	Muutos
Korkokate	157,6	120,9	30,3 %	78,0	66,1	17,9 %
Nettopalkkiotuotot	44,7	45,0	-0,6 %	23,0	23,0	0,1 %
Tuotot yhteensä	206,3	170,5	21,0 %	102,3	90,6	13,0 %
Liikevoitto	83,5	57,6	45,0 %	40,8	32,2	26,7 %
Kulu-tuotto-suhde	0,49	0,61	-0,12	0,49	0,61	-0,12

(M€)	30.6.2024	31.12.2023	Muutos
Velat asiakkaille, talletukset	8 321,7	8 175,9	1,8 %
Saamiset asiakkailta, antolainaus	7 002,0	6 935,0	1,0 %
Saamistodistukset	619,7	699,0	-11,3 %

Oma pääoma	710,2	649,3	9,4 %
Odotettavissa olevat luottotappiot	41,1	37,3	10,1 %
Hallinnoitavat varat	6 220,2	6 245,4	-0,4 %
Oman pääoman tuotto	21,7 %	20,1 %	1,6
Koko pääoman tuotto	1,4 %	1,2 %	0,1
Omavaraisuusaste	6,5 %	6,5 %	0,0
Vakavaraisuussuhde	20,5 %	18,8 %	1,7

Webcast tuloksesta

S-Pankin tuloksen esittelevät toimitusjohtaja Riikka Laine-Tolonen sekä talousjohtaja Mika Heikkilä tänään 1.8.2024 klo 10:00–11:00 pidettävässä webcast-lähetyksessä. Tilaisuus pidetään englanniksi. Webcastia voi seurata [tämän linkin](#) välityksellä.

Yhteyshenkilöt

- Riikka Laine-Tolonen, S-Pankin toimitusjohtaja, 010 767 9500, riikka.laine-tolonen@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 käännekohtissa. s-pankki.fi

Liitteet

- [Lataa tiedote pdf-muodossa.pdf](#)
- [S-Pankki Oyj puolivuosisikatsaus 1.1.-30.6.2024.pdf](#)
- [S-Bank Capital Adequacy Tables 30 June 2024.xlsx](#)