



S-Pankki Oyj:n tilinpäätöstiedote 1.1.-31.12.2024

6.2.2025 09:00:00 EET | S-Bank Plc | Tilinpäätöstiedote

S-Pankki Oyj
Tilinpäätöstiedote
6.2.2025 kello 9.00

Ennätyksellinen vuosi

- Liikevoitto nousi 165,2 miljoonaan euroon (147,4)
- Talletukset kasvoivat 9,4 miljardiin euroon (8,2)
- Antolainaus kasvoi 9,5 miljardiin euroon (6,9)
- Hallinnoitavat varat nousivat 8,3 miljardiin euroon (6,2)
- Aktiivisten asiakkaiden määrä nousi 747 000:een (660 000)
- Vakavaraisuussuhde nousi 21,4 prosenttiin (18,8)

S-Pankki-konsernin liikevoitto oli 165,2 miljoonaa euroa (147,4), kasvua 12,1 prosenttia. Tulokset vaikuttivat korkokatteen hyvänä jatkunut 11,8 prosentin kasvu ja onnistuneesti toteutettu Handelsbanken-liiketoimintakauppa. Kaupasta muodostui negatiivinen liikearvo, jonka tuloutuksella oli positiivinen vaikutus tilikauden tulokseen. Kulu- tuottosuhte oli 0,53 (0,51) ja oman pääoman tuotto 16,2 prosenttia (20,1).

Osinko

S-Pankin hallitus ehdottaa 2,20 euron (1,50) osinkoa osakkeelta. Osakeannin jälkeisellä osakemäärällä ehdotus vastaa noin 20,0 miljoonaa euroa (10,0).

Näkymät vuodelle 2025

S-Pankin vuoden 2025 tulosohjeistukseen vaikuttaa alentavasti korkotason lasku siitä huolimatta, että Handelsbanken-liiketoimintakauppa kasvattaa pankin tuottoja. Lisäksi strategiamme toteuttamiseen liittyvät kehityspanostukset säilyvät korkealla tasolla. Vuoden 2025 näkymiin liittyy edelleen epävarmuuksia toimintaympäristön, geopoliittisten jännitteiden, talouden, työllisyyden ja kiinteistömarkkinoiden kehityksen osalta. Odotamme koko vuoden liikevoiton laskevan noin 100 miljoonan euron (165,2) tasolle. Handelsbanken-liiketoimintakauppaan liittynyt negatiivisen liikearvon kertaluonteinen tuloutus vuonna 2024 vaikuttaa muutoksen suuruuteen.

Toimitusjohtaja Riikka Laine-Tolosen kommentit

Handelsbanken-liiketoimintakaupan toteutuminen kruunasi vahvan vuoden

Vuosi 2024 oli monella tapaa historiallinen S-Pankille. Saimme joulukuussa päätökseen S-Pankin kaikkien aikojen suurimman yrityskaupan eli Handelsbankenin Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoimintojen oston. Kauppa on erinomainen askel päivitetyn strategiamme toteuttamisessa. Sen seurauksena kasvoimme uuteen kokoluokkaan ja olemme nyt Suomen neljänneksi suurin henkilöasiakaspankki. Kauppa vahvistaa myös tuloksentelekykyämme ja vakavaraisuuttamme.

Voimme olla tyytyväisiä myös S-Pankin vahvaan taloudelliseen kehitykseen vuoden aikana. Vuoden viimeisen neljänneksen liikevoittomme oli 38,9 (43,5) miljoonaa euroa ja koko vuoden 165,2 (147,4) miljoonaa euroa. Tulos on erinomainen, kun otetaan huomioon, että samanaikaisesti tehtiin valtava integraatioprojekti. Vuonna 2024 S-Pankin lainakanta kasvoi 9,5 (6,9) miljardiin euroon ja talletukset 9,4 (8,2) miljardiin euroon. Hallinnoitavat varamme olivat 8,3 (6,2) miljardia euroa vuoden 2024 lopussa. S-Pankki on jatkanut markkinoita keskimääräistä kovempaa kasvuaan. Kasvun taustalla ovat sekä onnistunut Handelsbanken-liiketoimintakauppa että muun liiketoiminnan hyvä kehitys.

Systemaattista strategian toteuttamista ja yhteistyön mestarinäyte

Handelsbanken-liiketoimintakauppa oli ilman muuta vuoden tärkein tapahtumamme. Kaupan myötä lähestyimme loikalla strategiamme mukaista miljoonan asiakkaan rajaa - vuoden 2024 lopussa aktiivisten asiakkaidemme määrä oli jo 747 000 (660 000). Kaupan myötä meille siirtyi myös yli 200 Handelsbankenin ammattitaitoista ja osaavaa työntekijää sekä konttoriverkosto. Yhdessä pystymme palvelemaan asiakkaitamme entistäkin paremmin.

Handelsbanken-liiketoimintakauppa oli iso yhteinen ponnistus. Suuri joukko S-Pankin ja Handelsbankenin työntekijöitä työskenteli yli 1,5 vuotta varmistaakseen liiketoimintojen saumattoman integraation. Merkittävän kokoluokan hanke sujui suunnitellussa aikataulussa ja laajuudessa erinomaisesti. S-Pankin joulukuussa toteuttaman asiakaskyselytutkimuksen mukaan kaksi kolmasosaa Handelsbankenista siirtyneistä asiakkaista on sitä mieltä, että palveluiden siirtäminen S-Pankkiin sujui vaivattomasti. Olen hyvin tyytyväinen suoritukseen. Erinomaisesti toteutettu integraatio ja ensi vaiheen hyvät palautteet kirittävät meitä kehittämään palveluamme entistäkin paremmaksi.

Hyvinvoivat työntekijät ovat liiketoimintamme perusta. Marraskuussa S-Pankille myönnettiin neljättä kertaa peräkkäin Suomen innostavimmat työpaikat -tunnustus, mistä olen todella ylpeä. Uusimmassa tyytyväisyysmittauksessa saimme henkilöstöltämme mittaushistoriamme toiseksi korkeimman yleisarvosanan, vaikka takana oli työntäyteinen vuosi Handelsbanken-liiketoimintakaupan valmistelun ja kasvavan asiakasmäärän palvelemisessa.

Suomen talous kääntyi varovaiseen kasvuun

Suomen talous kääntyi hienoiseen kasvuun vuonna 2024. Yritysten luottamus alkoi vahvistua vuoden edetessä, ja vaikka yksityinen kulutus ja investoinnit pysyivät heikkoina koko vuoden, korkojen lasku käänsi asuntokaupamäärät ja -hinnat loppuvuonna pieneen nousuun. Vilkastuminen on näkynyt myös S-Pankissa kasvaneina asuntolainahakemusten määrinä.

Jatkuvaa palveluiden kehittämistä

Palveluidemme jatkuva kehittäminen on meille erittäin tärkeää. Olemme erityisesti keskittyneet mobiilipalveluiden kehittämiseen, jotta palvelumme ovat helposti kaikkien asiakkaidemme saatavilla. S-Mobiililla onkin jo yli 1,5 miljoonaa viikoittaista käyttäjää. Kyselytutkimuksemme mukaan myös Handelsbankenista siirtyneet asiakkaat ovat olleet erityisen tyytyväisiä S-Pankin mobiilipalveluihin.

Handelsbanken-liiketoimintakauppa mahdollistaa meille Handelsbankenin parhaiden käytäntöjen soveltamisen myös S-Pankin muiden palveluiden kehittämisessä. Yksi esimerkki tästä on, että tarjoamme nyt Handelsbankenin käytännön mukaisesti lähes kaikki S-Pankin sijoitusrahastot ilman merkintä- ja lunastuspalkkioita.

Vuoden 2024 lopussa sovimme myös järjestelystä, jonka myötä 4 Handelsbankenin rahastoa siirtyy S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoitaviksi. Tavoitteena on, että rahastot siirtyvät S-Pankille vuoden 2025 aikana. Suunnitelman toteutuminen edellyttää Ruotsin ja Suomen Finanssivalvontojen hyväksyntöjä. Olemme iloissamme voidessamme tarjota S-Pankin puolesta nämä rahastot jatkossa kaikille asiakkaillemme.

Kohti EU:n uutta kestävyysraportointidirektiiviä (CSRD)

Vuosi 2024 on ollut myös vastuullisuusraportoinnin kehittämisen vuosi. Olemme valmistelleet ensimmäistä EU:n kestävyysraportointidirektiivin (CSRD, Corporate Sustainability Reporting Directive) mukaista kestävyysraporttiamme, joka julkaistaan osana vuosikertomustamme keväällä 2025. On hienoa pystyä kertomaan tarkemmin ja laajemmin vastuullisuuteen liittyvistä asioista!

Luottavaisin mielin vuoteen 2025

Vaikka maailmantalouden ja geopolittisen tilanteen kehitykseen liittyy monia epävarmuustekijöitä, suhtaudumme luottavaisin mielin alkaneeseen vuoteen. Arvioimme Suomen talouskasvun vauhdittuvan vuoden aikana kotimaisen kysynnän elpessä. Tämä luo meille hyvät edellytykset strategiamme onnistuneeseen toteuttamiseen. Rakennamme uutta S-Pankkia ja hyödynnämme niin S-Pankin omaa kuin Handelsbankenin liiketoimintakaupan mukanaan tuomaa uutta osaamista. Vuonna 2025 etenemme strategiamme toteuttamisessa kehittämällä tapaamme palvella asiakkaita ja investoimalla merkittävästi digitaalisten ja mobiilipalvelujemme kehittämiseen.

Vuoden alussa päivitimme osinkopolitiikkamme. Uuden politiikan mukaisesti S-Pankin tavoitteena on maksaa osinkoina 15–25 prosenttia tilikauden verojen jälkeisestä tuloksesta. Haluamme olla myös tulevaisuudessa houkutteleva sijoituskohte pankin omistaville alueosuuskaupoille ja SOK:ille sekä huolehtia pankin kiinnostavuudesta joukkovelkakirjoihimme sijoittaville institutionaalisille sijoittajille. Maksamamme osingot hyödyttävät viime kädessä myös asiakasomistajiamme.

Tammi-joulukuu 2024

S-Pankki-konsernin liikevoitto oli 165,2 miljoonaa euroa (147,4). Katsauskauden tulos verojen jälkeen oli 132,1 miljoonaa euroa (118,0). Oman pääoman tuotto laski 16,2 prosenttiin (20,1).

Tuotot yhteensä olivat 438,9 miljoonaa euroa (371,2), jossa oli kasvua 18,2 prosenttia.

Korkokate kasvoi 11,8 prosenttia ja oli 306,9 miljoonaa euroa (274,5). Nettopalkkiotuotot olivat 92,7 miljoonaa euroa (93,7). Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat -0,7 miljoonaa euroa (-4,7). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 40,0 miljoonaa euroa (7,7).

Liiketoiminnan kulut olivat katsauskaudella yhteensä 231,0 miljoonaa euroa (190,8). Kasvu vertailukaudesta oli 21,1 prosenttia, ja se johtui pääosin henkilöstökulujen, IT- ja liiketoimintakauppaan liittyvien valmistelu- ja kehityskulujen kasvusta. Liiketoiminnan kuluista henkilöstökulujen osuus oli 84,1 miljoonaa euroa (68,7). Henkilömäärän kasvu ja palkitsemiseen liittyvät kuluvaraukset vaikuttivat kehitykseen.

Muut hallintokulut olivat 117,4 miljoonaa euroa (91,7). Kasvu johtui pääosin IT- ja liiketoimintakauppaan liittyvistä kehityskuluista. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 17,1 miljoonaa euroa (16,8). Liiketoiminnan muut kulut olivat 12,4 miljoonaa euroa (13,6), johon sisältyy 6,6 miljoonaa euroa (9,9) viranomaismaksuja.

Katsauskaudella konsernin tuloslaskelmaan kirjattiin odotettavissa olevia ja lopullisia luottotappioita 51,9 miljoonaa euroa (40,0). Kirjattuja peruutuksia eli palautuneita luottotappioita oli 9,2 miljoonaa euroa (7,0). Odotettavissa olevien ja lopullisten luottotappioiden nettotulosvaikutus oli näin ollen 42,7 miljoonaa euroa (33,0). Kasvuun vaikuttivat liiketoimintakaupan myötä kasvaneeseen luottokantaan tehdyt varaukset sekä vuoden aikana tehdyt mallimuutokset. Tilikauden aikana ECL-laskennassa päivitettiin henkilöasiakkaiden maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä mittaavat luottoriskimallit sekä luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerit.

Talletuskanta oli katsauskauden päättyessä 9 381,4 miljoonaa euroa (8 175,9). Vaadittaessa maksettavia talletuksia oli katsauskauden päättyessä 8 390,1 miljoonaa euroa (7 581,6) ja määräaikaistalletuksia oli 991,3 miljoonaa euroa (594,3). Viimeisen 12 kuukauden aikana talletuskanta kasvoi 14,7 prosenttia. Henkilöasiakkaiden talletuskanta kasvoi 17,0 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 8 729,1 miljoonaa euroa. Yritysasiakkaiden talletuskanta laski 8,6 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 652,4 miljoonaa euroa.

S-Pankissa olevien talletussuojan piiriin kuuluvien korvattavien talletusten yhteismäärä oli katsauskauden lopussa 7 988,9 miljoonaa euroa (6 964,1).

Luottokanta oli katsauskauden päättyessä yhteensä 9 466,8 miljoonaa euroa (6 935,0). Viimeisen 12 kuukauden aikana luottokanta kasvoi 36,5 prosenttia. Henkilöasiakkaiden luottokanta kasvoi vuotta aiemmasta 43,4 prosenttia ja oli 8 247,3 miljoonaa euroa. Yritysasiakkaiden luottokanta kasvoi 2,9 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 1 219,5 miljoonaa euroa.

Luottokannan ja talletusten suhdetta kuvaava anto-ottolainaussuhde oli 101 prosenttia (85).

Katsauskauden päättyessä pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 622,8 miljoonaa euroa, kun niitä oli vuoden 2023 lopussa 699,0 miljoonaa euroa. Keskuspankkitalletukset ja käteiset varat olivat 2 906,4 miljoonaa euroa (2 207,0). Kasvuun ovat vaikuttaneet joukkovelkakirjalainojen liikkeellelaskut, liiketoimintakaupan oman ja vieraan pääomanehtoiset rahoitusjärjestelyt sekä talletuskannan kasvu.

S-Pankin oma pääoma oli katsauskauden päättyessä 977,6 miljoonaa euroa. Vuoden 2023 lopussa omaa pääomaa oli 649,3 miljoonaa euroa. Oma pääoma kasvoi liiketoimintakauppaan liittyneen suunnatun osakeannin ja vahvan tuloskehityksen ansiosta. Omavaraisuusaste oli 7,4 prosenttia (6,5).

Hallinnoitavien varojen määrä oli katsauskauden päättyessä 8 342,3 miljoonaa euroa (6 245,4). Hallinnoitavista varoista S-Pankki rahastojen pääoman osuus oli 4 721,4 miljoonaa euroa (4 309,4), varainhoitopääoman osuus 2 711,0 miljoonaa euroa (1 936,0), ja uutena eränä konsernin ulkopuolisten rahastojen osuus oli 910,0 miljoonaa euroa. Lisäksi S-Pankki Kiinteistöt Oy hallinnoi suorista kiinteistöistä ja yhteisyrityksistä koostuvaa 368,9 miljoonan euron asiakasvarallisuutta (379,1). S-Pankki-rahastojen nettomerkinnot olivat katsauskaudella 130,9 miljoonaa euroa, kun vastaava luku oli vuotta aiemmin 130,7 miljoonaa euroa.

Handelsbankenin Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoiminnan hankinta

S-Pankki Oyj toteutti 1.12. suunnitellusti liiketoimintakaupan, jolla S-Pankki osti Svenska Handelsbanken AB:n Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoiminnot. Kaupan toteutumisen yhteydessä Handelsbankenin noin 100 000 henkilöasiakasta, 213 työntekijää ja lähes kaikki Handelsbankenin Suomen konttorit siirtyivät S-Pankille. Lisäksi yhtiöt aloittivat myös yhteistyön, kun S-Pankki alkoi tarjota Handelsbanken Fonder AB:n hallinnoimia rahastoja.

Siirtyvien lainojen arvo oli noin 2,5 miljardia euroa ja talletusten 0,9 miljardia euroa. Kaupan yhteydessä Handelsbankenilta S-Pankkiin siirtyvät hallinnoitavat varat olivat noin 2 miljardia euroa.

Keskeisimmät tunnusluvut

(M€)	2024	2023	Muutos	Q4 2024	Q4 2023	Muutos
Korkokate	306,9	274,5	11,8 %	72,5	78,8	-8,0 %
Nettopalkkiotuotot	92,7	93,7	-1,0 %	25,7	26,2	-1,9 %
Tuotot yhteensä	439,0	371,3	18,2 %	130,5	104,9	24,4 %
Liikevoitto	165,2	147,4	12,1 %	38,9	43,5	-10,6 %
Kulu-tuottosuhte	0,53	0,51	0,01	0,53	0,51	0,01

(M€)	31.12.2024	31.12.2023	Muutos
Velat asiakkaille, talletukset	9 381,4	8 175,9	14,7 %
Saamiset asiakkailta, antolainaus	9 466,8	6 935,0	36,5 %
Saamistodistukset	622,8	699,0	-10,9 %
Oma pääoma	977,6	649,3	50,6 %
Odotettavissa olevat luottotappiot	52,3	37,3	40,1 %
Hallinnoitavat varat	8 342,3	6 245,4	33,6 %
Oman pääoman tuotto	16,2 %	20,1 %	-3,9
Koko pääoman tuotto	1,1 %	1,2 %	-0,1
Omavaraisuusaste	7,4 %	6,5 %	0,9
Vakavaraisuussuhde	21,4 %	18,8 %	2,6

Webcast tuloksesta

S-Pankin tuloksen esittelevät toimitusjohtaja Riikka Laine-Tolonen sekä talousjohtaja Mika Heikkilä tänään 6.2.2025 kello 10.00–11.00 pidettävässä webcast-lähetyksessä. Tilaisuus pidetään englanniksi. Webcastia voi seurata [tämän linkin](#) välityksellä.

Yhteyshenkilöt

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

Liitteet

- [Lataa tiedote pdf-muodossa.pdf](#)
- [S-Pankki Oyj Tilinpäätöstiedote 1.1.-31.12.2024.pdf](#)