

Pengeinstitutter

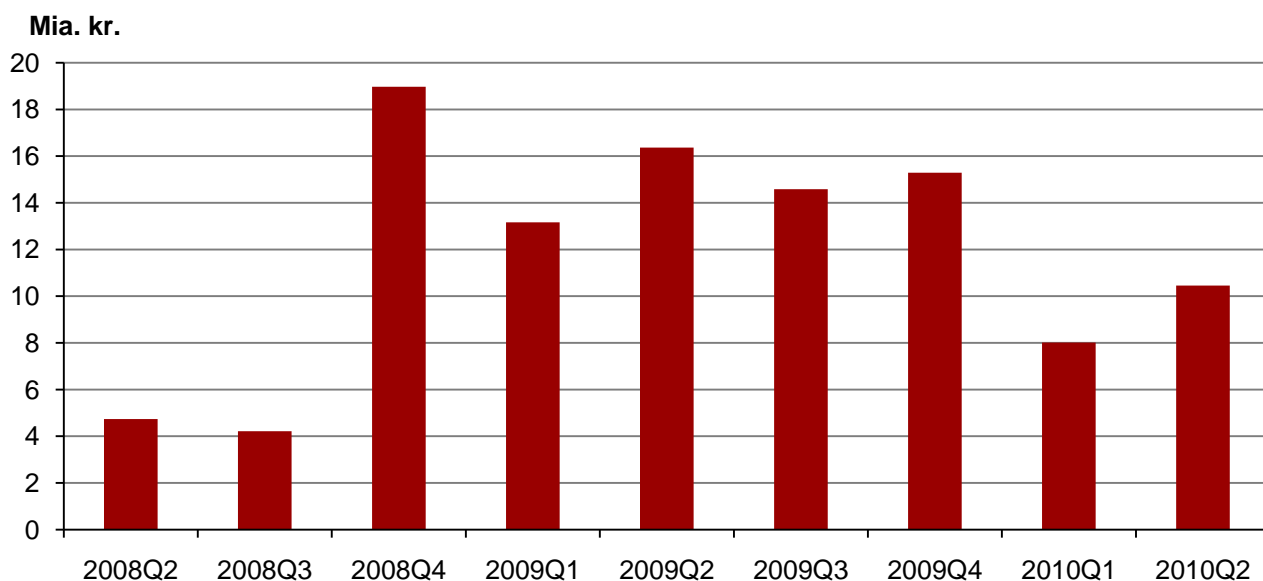
# Halvårsartikel 2010

## Halvårsartikel 2010 for pengeinstitutter

### Hovedtal for pengeinstitutternes halvårsregnskaber:

- Pengeinstitutterne fik et samlet resultat før skat på 2,3 mia. kr. i 1. halvår 2010 - mod et underskud på 5,9 mia. kr. i 1. halvår året før.
- Nettorenteindtægter er faldet. Især lavere renter, faldende indlånsmarginale samt mindre udlånsvolumen kan forklare udviklingen.
- Nedskrivninger på udlån er fortsat store. I alt 18 mia. kr. svarende til godt 0,6 pct. af udlån og garantier, men dog noget mindre i forhold til 1. halvår året før, jf. figur 1.
- Pengeinstitutternes udlån er faldet ca. 100 mia. kr. (5 pct.) på ét år. Faldet er dog sket i 2. halvår 2009. I 1. halvår 2010 er udlånet steget.
- Indlånet er faldet med ca. 60 mia. kr. på ét år. Derved er indlånsunderskuddet ved udgangen af 1. halvår 2010 nu ca. 450 mia. kr. mod 490 mia. kr. året før.
- Kernekapital- og solvensprocent er steget for sektoren som helhed i forhold til 1. halvår året før. Stigningen er sket i 2. halvår af 2009 i takt med reduktion i udlån og risikovægtede aktiver. I løbet af 1. halvår 2010 er kernekapital- og solvensprocent reduceret en anelse i kraft af stigende udlån og risikovægtede aktiver i denne periode.

Figur 1: Pengeinstitutternes udgiftsførte nedskrivninger på udlån, 2008Q2-2010Q2



Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet

De danske pengeinstitutter har forbedret deres likviditetsoverdækning, og Finanstilsynet vurderer, at pengeinstitutternes likviditet som helhed er betryggende i forhold til at kunne håndtere overgangen til den normaliserede situation efter 30. september 2010. Se særskilt artikel herom på [www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)<sup>1</sup>

<sup>1</sup>[http://www.finanstilsynet.dk/da/Nyhedscenter/Pressemeddelelser/Kvartalsnyttiste/~media/Nyhedscenter/2010/kvartalsnyt/2010KvtSep\\_Likviditet.ashx](http://www.finanstilsynet.dk/da/Nyhedscenter/Pressemeddelelser/Kvartalsnyttiste/~media/Nyhedscenter/2010/kvartalsnyt/2010KvtSep_Likviditet.ashx)

Tabel 1  
Pengeinstitutternes halvårsregnskaber, 2009-2010

Mio. kr.	Gruppe 1-4 i alt		
	1.halvår 2009	1.halvår 2010	Ændring
<b>Resultat poster (uddrag)</b>			
Netto renteindtægter	35.352	30.549	-13,6%
Udbytte af aktier mv.	515	636	23,6%
Netto gebyrindtægter	8.731	9.260	6,1%
Netto rente- og gebyrindtægter	44.597	40.445	-9,3%
Kursreguleringer	8.015	3.578	-55,4%
Udgifter til personale og administration	24.315	23.814	-2,1%
Andre driftsudgifter	3.590	3.730	3,9%
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	28.990	18.043	-37,8%
Resultat af kapitalandele	275	2.684	876,8%
Resultat før skat	-5.917	2.282	-
<b>Balance poster (uddrag)</b>			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	629.089	589.253	-6,3%
Udlån	2.140.880	2.038.930	-4,8%
Obligationer	983.512	1.047.254	6,5%
Aktier m.v.	19.060	26.490	39,0%
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	1.027.525	804.457	-21,7%
Indlån	1.650.409	1.589.200	-3,7%
Udstedte obligationer	681.523	771.328	13,2%
Egenkapital i alt	234.446	246.042	4,9%
Balance	4.552.109	4.655.686	2,3%
Garantier m.v. i alt	562.957	535.522	-4,9%
Andre eventualforpligtelser i alt	156.272	166.351	6,4%
<b>Udvalgte Nøgletal (institutniveau)</b>			
Solvensprocent	16,40	17,62	
Kernekapitalprocent	12,88	14,30	
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	-1,92	0,96	
Indtjening pr. omkostningskrone	0,92	1,05	
Akkumuleret nedskrivningsprocent	2,47	3,71	
Halvårets nedskrivningsprocent	1,00	0,61	
<b>Udvalgte Nøgletal (koncernniveau)</b>			
Solvensprocent	14,73	15,63	
Kernekapitalprocent	11,44	12,52	

Anm: Af de 18 mia. kr. i nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. i 1. halvår 2010 kan de 3 mia. kr. henføres til institutter i Finansiell Stabilitet og heraf kan 2,4 mia. kr. henføres til institutter i gruppe 2. Af resultatet før skat i 1. halvår 2010 på 2,3 mia. kr. kan -2,7 mia. kr. henføres til institutter i Finansiell Stabilitet og heraf kan -2 mia. kr. henføres til gruppe 2.

Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet

## **Resultatposter**

Pengeinstitutterne fik samlet set en nettoindtjening før skat på 2,3 mia. kr. i 1. halvår 2010, mod et underskud på 5,9 mia. kr. for den samme periode året før. Resultatfremgangen er sket i alle grupper, men fortsat et underskud i grupperne 2 og 3, jf. tabel 2.

Nedskrivninger på udlån beløber sig til godt 18 mia. kr. i 1. halvår 2010 mod 29 mia. kr. i 1. halvår året før. Det er 0,6 pct. af udlån og garantier mod 1 pct. i den tilsvarende periode året før.

For pengeinstitutsektoren samlet set faldt nettorenteindtægterne med 5 mia. kr. (14 pct.) i forhold til 1. halvår året før. Baggrunden er især mindre udlånsvolumen, lavere kort rente og faldende indlånsmarginale.

Nettogebyrindtægterne er steget med ca. 0,5 mia. kr. i forhold til 1. halvår året før. Indtægter fra værdipapirhandel og depoter udgør størstedelen af gebyrindtægterne.

Kursregulering på værdipapirbeholdninger mv. bidrager mindre positivt til indtjeningen i forhold til 1. halvår året før. Kursreguleringer indeholder både værdiregulering af udlån, værdipapirbeholdninger, valuta, afledte finansielle instrumenter og finansielle forpligtelser mv. Især obligationsbeholdninger bidrager positivt.

Pengeinstitutternes garantiprovision på den statslige garantiordning (Bankpakken) er indeholdt i posten "Andre driftsudgifter". I 1. halvår 2010 har pengeinstitutterne omkostningsført 3,7 mia. kr. på ordningen, imod 3,6 mia. kr. på samme tidspunkt året før.

Resultat af kapitalandele, dvs. resultat af bank-, forsikrings- og realkreditdrift i datterselskabsform, er steget med 2,4 mia. kr. i forhold til 1. halvår året før.

## **Balanceposter**

Pengeinstitutternes udlån er på ét år fra udgangen af 1. halvår 2009 til udgangen af 1. halvår 2010 faldet med 100 mia. kr. (5 pct.) Udlånet er faldet i alle grupperne 1-4. Faldet er imidlertid sket i 2. halvår af 2009. I 1. halvår 2010 er udlånet vokset med godt 3 pct. Den samlede udlånsvirksomhed i pengeinstitutterne, eksklusive udenlandske datterbanker, udgør 2.038 mia. kr. efter 1. halvår 2010.

Indlånet er faldet med knap 60 mia. kr. (4 pct.) siden 1. halvår 2009. Indlånsunderskuddet (indlån i forhold til udlån) i sektoren samlet set er nu 450 mia. kr. mod 490 mia. kr. året før. Faldet i indlån er sket i gruppe 1. I grupperne 2, 3 og 4 er indlånet steget siden 1. halvår året før, men ikke nok til at opveje faldet i gruppe 1.

Den samlede fundingstruktur viser, at en større del af udlånsvirksomheden finansieres af udstedte obligationer, 771 mia. kr. mod 682 mia. kr. året før - en vækst på 13 pct. Udstedelsen sker i hovedsagen i gruppe 1 institutter, men den største stigning er sket i gruppe 2 og 3. Statsgaranterede udstedelser antager nu for sektoren samlet set 198 mia. kr. ved udgangen af 1. halvår 2010.

Nettogæld til andre kreditinstitutter er faldet fra 398 mia. kr. ved 1. halvår 2009 til 215 mia. kr. ved udgangen af 1. halvår 2010. Faldet er sket i alle grupperne 1-3.

Tabel 2

## Pengeinstitutternes halvårsregnskaber, 2009-2010 fordelt på gruppe 1-4

Mio. kr.	Gruppe 1			Gruppe 2			Gruppe 3			Gruppe 4		
	1.halvår 2009	1.halvår 2010	Ændring	1.halvår 2009	1.halvår 2010	Ændring	1.halvår 2009	1.halvår 2010	Ændring	1.halvår 2009	1.halvår 2010	Ændring
<b>Resultat poster (uddrag)</b>												
Netto renteindtægter	26.619	22.133	-16,9%	4.099	4.000	-2,4%	4.218	4.362	3,4%	55	54	-1,6%
Netto gebyrindtægter	6.459	7.030	8,8%	786	718	-8,7%	1.384	1.481	7,0%	13	31	131,6%
Netto rente- og gebyrindt.	33.368	29.611	-11,3%	4.956	4.809	-3,0%	5.742	5.938	3,4%	71	87	21,3%
Kursreguleringer	6.176	1.152	-81,3%	1.648	1.721	4,4%	157	691	341,3%	3	14	304,4%
Udgifter til pers. og adm.	16.359	15.666	-4,2%	3.836	4.065	6,0%	3.640	4.013	10,3%	66	69	4,4%
Nedskrivninger på udlån	18.788	11.098	-40,9%	4.451	4.373	-1,7%	3.787	2.567	-32,2%	8	5	-40,8%
Resultat af kapitalandele	1.535	2.805	82,7%	-13	309	-	-1.224	-431	64,8%	0	0	0,0%
Resultat før skat	1.790	4.847	170,7%	-2.075	-1.703	17,9%	-3.652	-883	75,8%	-4	21	-
<b>Balance poster (uddrag)</b>												
Tilg. hos kreditinstitutter	564.010	521.414	-7,6%	23.350	25.552	9,4%	36.733	41.775	13,7%	406	513	26,4%
Udlån	1.731.700	1.670.941	-3,5%	188.807	172.007	-8,9%	200.564	194.219	-3,2%	1.764	1.762	-0,1%
Gæld til kreditinstitutter	883.145	714.224	-19,1%	66.037	33.996	-48,5%	66.439	56.198	-15,4%	71	38	-46,3%
Indlån	1.293.780	1.237.637	-4,3%	161.130	165.259	2,6%	177.278	183.733	3,6%	2.316	2.572	11,1%
Udstedte obligationer	652.987	698.896	7,0%	21.092	44.900	112,9%	5.508	27.531	399,9%	4	1	-68,0%
Egenkapital i alt	165.842	176.452	6,4%	24.649	27.358	11,0%	42.946	41.639	-3,0%	549	594	8,0%
Balance	3.907.733	4.012.296	2,7%	295.043	303.980	3,0%	311.359	336.103	7,9%	3.037	3.307	8,9%
<b>Udvalgte Nøgletal (institutniveau)</b>												
Solvensprocent	16,61	17,28		12,98	16,21		18,49	20,72		24,05	25,00	
Kernekapitalprocent	12,91	13,99		10,50	13,38		15,27	16,75		23,31	24,28	
Halvårets EKF før skat	1,95	2,80		-9,15	-6,41		-8,42	-2,06		-0,73	3,67	
Indtjening pr. omk.krone	1,08	1,15		0,76	0,81		0,57	0,88		0,95	1,27	
Akk. nedskrivningspct	1,61	2,67		7,11	10,46		4,32	6,44		2,55	3,08	
Halvårets nedskrivningspct	0,79	0,43		1,83	1,92		1,37	0,99		0,35	0,28	

Anm.: Der er i sammenligningstallene taget højde for fusioner samt udviklinger i omfanget af arbejdende kapital, der bevirker, at et institut overgår fra én gruppe til en anden. Det vil med andre ord sige, at grupperne er låst med udgangspunkt i gruppefordelingen i 2010.

Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet.

### Nøgletal

Pengeinstitutsektorens solvens- og kernekapitalprocent er steget både på institutniveau og på koncernniveau. Kernekapitalprocenten fra 12,9 til 14,3 og solvensprocenten fra 16,4 til 17,6, jf. tabel 3.

Blandt andre nøgletal ses, at indtjening pr. omkostningskrone fortsat ligger meget lavt. Nøgletallene på nedskrivninger ligger forholdsvis højt – akkumulerede nedskrivninger udgør for sektoren samlet 3,7 pct. af udlån og garantier. Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet er forøget mærkbart for sektoren som helhed fra 135 pct. til 163 pct. efter 1. halvår 2010.

Finanstilsynet opdaterer halvårets nøgletal i femårsoversigt fordelt på grupper og de enkelte institutter i nøgletalsdatabasen på Finanstilsynets hjemmeside.

Tabel 3

Pengeinstitutternes nøgletal 1. halvår 2006-2010, beregnet som vægtet gennemsnit

<b>Institutniveau</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>
Solvensprocent	12,40	13,09	14,25	16,40	17,62
Kernekapitalprocent	9,50	9,76	10,93	12,88	14,30
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	10,60	10,13	3,80	-1,92	0,96
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	8,10	8,33	2,57	-2,48	0,39
Indtjening pr. omkostningskrone	1,98	2,03	1,37	0,92	1,05
Renterisiko	1,90	1,84	1,76	1,55	0,48
Valutarisiko	0,20	0,34	0,67	1,14	0,63
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	122,00	128,61	132,52	133,54	133,15
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	116,20	121,73	106,45	135,01	163,49
Summen af store engagementer	166,40	135,61	120,99	57,46	35,64
Akkumuleret nedskrivningsprocent	0,80	0,59	0,66	2,47	3,71
Halvårets nedskrivningsprocent	-0,03	-0,02	0,21	1,00	0,61
Halvårets udlånsvækst	13,90	15,72	7,17	-5,59	3,14
Udlån i forhold til egenkapital	8,70	8,66	10,03	8,23	8,32
<b>Koncernniveau</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>
Solvensprocent	10,00	10,80	12,69	14,73	15,63
Kernekapitalprocent	7,50	7,90	9,46	11,44	12,52
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	11,40	10,74	6,47	-1,46	0,86
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	8,30	8,36	4,80	-2,28	0,09
Indtjening pr. omkostningskrone	1,90	1,85	1,48	0,96	1,04
Renterisiko	1,60	2,12	1,77	1,75	0,53
Valutarisiko	0,30	0,35	1,54	0,72	1,42
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	103,90	98,81	85,10	105,96	143,88
Summen af store engagementer	178,30	150,12	142,45	59,32	42,40
Akkumuleret nedskrivningsprocent	0,60	0,38	0,41	1,87	2,88
Halvårets nedskrivningsprocent	0,00	-0,01	0,08	0,81	0,49
Halvårets udlånsvækst	9,50	11,41	3,87	-2,97	3,10
Udlån i forhold til egenkapital	15,90	14,88	15,33	15,58	14,54

Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet.

## Appendiks

# Pengeinstitutter under tilsyn pr. 30. juni 2010

FT.nr. Navn	FT.nr. Navn	FT.nr. Navn
<b>Gruppe 1 - Arb. kapital over 50 mia. kr.</b> 2222 Nordea Bank Danmark A/S 3000 Danske Bank A/S 7858 Jyske Bank A/S 8079 Sydbank A/S 8117 Nykredit Bank A/S 10001 FH Erhvervsbank A/S 6	<b>Gruppe 3 (fortsat)</b> 6482 BRFBank A/S 6520 Lollands Bank, Aktieselskab 6610 ELK Bank Danmark A/S 6771 Lægernes Pensionsbank A/S 6850 Vestfyns Bank A/S 6860 Nordfyns Bank, Aktieselskabet 6880 Totalbanken A/S 7230 Østjysk Bank A/S 7270 Aarhus Lokalbank Aktieselskab 7320 Djurslands Bank A/S 7380 Morsø Bank, Aktieselskabet 7440 Nørresundby Bank A/S 7500 Hvidbjerg Bank Aktieselskab 7570 PenSam Bank A/S 7780 Skjern Bank, Aktieselskabet 7790 Vinderup Bank, A/S 7890 Salling Bank A/S 7930 Kreditbanken A/S 7990 Tønder Bank A/S 8099 Nordjyske Bank A/S 8222 Dexia Bank Denmark A/S 8231 FH Kapital Bank A/S 8269 Carnegie Bank A/S 9020 Sparekassen Hvetbo A/S 9044 Dronninglund Sparekasse 9070 Sparekassen Vendsyssel 9080 ebh Bank A/S 9090 Thy, Sparekassen 9100 Morsø Sparekasse A/S 9116 Sparekassen Limfjorden 9124 Sønderhå-Hørsted Sparekasse 9133 Frøslev-Møllerup Sparekasse 9137 Ekspræs Bank A/S 9144 Bank DnB Nord A/S 9174 Farsø, Sparekassen 9201 Midtfjord, Sparekassen 9212 Hals Sparekasse 9217 Himmerland A/S, Sparekassen 9261 Skals, Sparekassen i 9283 Langå Sparekasse 9307 Spar Salling Sparekasse 9312 Sparekassen Balling 9351 Hobro, Sparekassen 9354 Rønde og Omegns Sparekasse 9388 Sparekassen Djursland	<b>Gruppe 3 (fortsat)</b> 9486 Sparekassen Østjylland 9682 Nr. Nebel og Omegn, Sparekassen for 9684 Fanø Sparekasse 9686 Den Jyske Sparekasse 9690 Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse 9695 Brørup Sparekasse 9740 Frøs Herreds Sparekasse 9797 Broager Sparekasse 9827 Bredebro, Sparekassen 9860 Folkesparekassen 13080 Frørup Andelskasse 13290 Andelskassen Fælleskassen 13330 Slagelse, Andelskassen J.A.K 13460 Merkur, Den Almenyttige Andelskasse 80 <b>Gruppe 4 - Arb. kapital under 250 mio. kr.</b> 544 Refsnæs Sparekasse 547 Arts Herred, Sparekassen for 579 Sparekassen 'Den lille Bikube' 800 Flemløse Sparekasse 5125 Leasing Fyn Bank 9121 Boddum-Ydby Sparekasse 9135 Klim Sparekasse 9143 Hunstrup-Østerild Sparekasse 9228 Vokslev Sogns Spare- og Laanekasse 9357 Helgenæs Sparekasse 9358 Vistoft Sparekasse 9369 Søby-Skader-Halling Spare- og Laanekasse 9377 Sparekassen Midtdjurs 9501 Fruering-Vitved Sparekasse 9627 Ulfborg Sparekasse 9629 Stadil Sparekasse 9634 Borbjerg Sparekasse 9639 Fjaltring-Trans Sparekasse 13000 Lunde-Kvong Andelskasse 13020 Ryslinge Andelskasse 13070 FASTER Andelskasse 13100 Københavns Andelskasse 13220 Andelskassen OIKOS 13240 Ebeltoft, Andelskassen J.A.K 13350 Østervraa, J.A.K. Andelskassen 13370 J.A.K. Andelskassen Varde 13450 Funder Fælleskasse Andelskasse 27
<b>Gruppe 2 - Arb. kapital over 10 mia. kr.</b> 522 Sjælland, Sparekassen 1149 Saxo Bank A/S 5201 Amagerbanken Aktieselskab 5301 Arbejdernes Landsbank, Aktieselskab 6160 Roskilde Bank, Aktieselskab 7670 Ringkøbing Landbobank, Aktieselskab 7681 Alm. Brand Bank A/S 7730 Vestjysk Bank A/S 9260 Sparbank A/S 9335 Kronjylland, Sparekassen 9380 Spar Nord Bank A/S 12000 Sammenslutningen Danske Andelskasser 12	<b>Gruppe 3 - Arb. kapital over 250 mio. kr.</b> 400 Lån og Spar Bank A/S 537 Dragsholm Sparekasse 631 Kongsted Sparekasse 644 Fanebjerg Sparekasse 681 Lolland A/S, Sparekassen 755 Middelfart Sparekasse 824 Nova Bank Fyn A/S 828 Sparekassen Faaborg A/S 844 Svendborg Sparekasse 847 Rise Spare- og Lånekasse 1187 SAXO-E*TRADE Bank A/S 1671 Basisbank A/S 1693 Cantobank A/S 5999 Danske Andelskassers Bank A/S 6060 DiBa Bank A/S 6070 Max Bank A/S 6100 Skandinaviske Enskilda Banken A/S 6140 Møns Bank, A/S 6150 Skælskør Bank Aktieselskab 6220 Vordingborg Bank A/S 6471 Grønlandsbanken, Aktieselskab	

Fusioner i 2010	
<b>Ophørte institutter</b> 9024 Øster Brønderslev Sparekasse 5140 Finansbanken A/S 9361 Tved Sparekasse 5470 Forstædernes Bank A/S 9356 Agri-Egens Sparekasse 7460 Løkken Sparebank (Finansiell Stabilitet)	<b>Fortsættende institutter</b> 8099 Nordjyske Bank 681 Lolland A/S, Sparekassen 9335 Kronjylland, Sparekassen 8117 Nykredit Bank A/S 9388 Sparekassen Djursland 9080 ebh Bank A/S (Finansiell Stabilitet)

Ophørte institutter i 2010
725 Fionia Bank A/S 8229 Capinordic Bank A/S (Finansiell Stabilitet)