

## Pengeinstitutternes regnskaber 1. halvår 2006

### Konklusioner

- Resultat før skat er steget for sektoren samlet set. Fremgang i gruppe 1. Tilbagegang i gruppe 2 og 3.
- Nettorente- og gebyrindtægter er steget. Nettogebyrindtægter stiger, mens nettorenteindtægter falder.
- Pengeinstitutternes samlede kursreguleringer er steget.
- Netto tilbageførte nedskrivninger på udlån.
- Udlånsvæksten er fortsat meget høj. Både til husholdninger og erhverv.
- Indlånsunderskuddet er steget. Der er indlånsunderskud i alle grupperne 1-3.
- Kernekapitalprocent og solvensprocent falder på institutniveau, men er steget på koncernniveau.

Tabel 1

### Pengeinstitutternes regnskaber 1. halvår 2005-2006 (foreløbige tal)

Mio. kr.	Gruppe 1-3 i alt		
	1.halvår 2005	1.halvår 2006	Ændring i %
<b>Resultat poster (uddrag)</b>			
Netto renteindtægter	18.487	17.534	-5,2%
Udbytte af aktier m.v.	473	1.396	195,2%
Netto gebyrindtægter	7.933	9.152	15,4%
Netto rente- og gebyrindtægter	26.893	28.083	4,4%
Kursreguleringer	2.891	3.855	33,3%
Udgifter til personale og administration	16.474	18.187	10,4%
<i>Personale udgifter</i>	10.286	11.468	11,5%
<i>Øvrige administrationsudgifter</i>	6.188	6.719	8,6%
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-35	-683	
Resultat af kapitalandele i ass. og tilkn. virks.	3.407	3.891	14,2%
Resultat før skat	16.697	18.492	10,7%
<b>Balance poster (uddrag)</b>			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	565.490	589.209	4,2%
Udlån	1.240.902	1.527.838	23,1%
Obligationer	725.476	618.356	-14,8%
Aktier m.v.	31.889	37.911	18,9%
Gæld til kreditinstitutter	856.883	867.813	1,3%
Indlån	1.118.944	1.266.792	13,2%
Udstedte obligationer	271.955	341.412	25,5%
Egenkapital i alt	160.096	175.397	9,6%
Balance	3.027.004	3.186.895	5,3%
Garantier m.v. i alt	512.097	573.395	12,0%
Andre eventualforpligtelser i alt	121.663	137.766	13,2%
<b>Udvalgte Nøgletal (institutniveau)</b>			
Solvensprocent	12,6	12,4	
Kernekapitalprocent	9,9	9,5	
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	10,5	10,6	
Indtjening pr. omkostningskrone	1,94	1,98	
Akkumuleret nedskrivningsprocent	1,1	0,8	
Halvårets nedskrivningsprocent	0,0	0,0	
<b>Udvalgte Nøgletal (koncernniveau)</b>			
Solvensprocent	9,6	10,0	
Kernekapitalprocent	7,2	7,5	
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	11,4	11,4	
Indtjening pr. omkostningskrone	1,82	1,90	
Akkumuleret nedskrivningsprocent	0,8	0,6	
Halvårets nedskrivningsprocent	0,0	0,0	

Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet

Tabelanmærkninger: Tallene fra resultatopgørelse og balance er instituttal (ikke koncerntal). Posten "Egenkapital" indeholder halvårets indtjening efter skat.

## 1. Resultatposter

Resultat før skat er samlet for pengeinstitutter i gruppe 1-3<sup>1</sup> steget 1,8 mia.kr. (11 %) i forhold til 1. halvår året før. Resultatfremgangen er sket i gruppe 1. I gruppe 2 og 3 er der sket en tilbagegang i nettoindtjeningen i forhold til 1. halvår året før. Se tabel 2 nedenfor for en fordeling af regnskabsresultaterne på grupper.

Nettogebyrindtægterne er steget 1,2 mia.kr. for sektoren som helhed (15 %) i forhold til året før. Nettogebyrindtægterne er steget i alle grupperne.

De samlede kursreguleringer er steget med 1 mia.kr. i forhold til 1. halvår 2005. En stigning på 33 %. Det er alene gruppe 1, der har haft en stigende indtjening fra kursreguleringer. Gruppe 2 og 3 har haft en mindre kursregulering end året før.

Omkostningerne til personale og administration er steget 1,7 mia.kr. i forhold til 1. halvår året for sektoren samlet set.

Pengeinstitutterne tilbagefører netto nedskrivninger på udlån, knap 0,7 mia.kr. i 1. halvår 2006, imod en mindre tilbageførsel på 35 mio.kr. i 1. halvår året før. De historisk lave kredittab ses i alle grupper.

Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder er steget med knap 0,5 mia.kr. i forhold til 1. halvår året før.

## 2. Balanceposter

Udlånet, eksklusive udenlandske datterbanker, er for alle grupper steget – for sektoren som helhed med 287 mia.kr. (23 %) fra ultimo 1. halvår 2005 til ultimo 1. halvår 2006. Udlånsvæksten er størst i gruppe 2 og 3 med vækst over 30 %.

I samme periode er indlånet steget med 148 mia.kr. (13 %). Der er et voksende indlånsunderskud (indlån i forhold til udlån) i alle 3 grupper.

I tabel 2 nedenfor er regnskaberne fordelt på grupperne 1-3.

---

<sup>1</sup> De 104 gruppe 1-3 pengeinstitutter tegner sig for ca. 99 % af den samlede balancesum i danske pengeinstitutter.

Gruppe 1 består af pengeinstitutter med en arbejdende kapital på mindst 25 mia. kr. Gruppe 1 indeholder de 5 største pengeinstitutter.

Gruppe 2 består af pengeinstitutter med en arbejdende kapital mellem 3 mia. kr. og 25 mia. kr. Gruppe 2 indeholder de 9 næststørste pengeinstitutter.

Gruppe 3 består af de resterende pengeinstitutter med en arbejdende kapital over 250 millioner kroner. Gruppe 3 indeholder 90 institutter.

Se Finanstilsynets hjemmeside [www.ftnet.dk](http://www.ftnet.dk) for institutfordelingen på de respektive grupper.

Tabel 2

**Pengeinstitutternes regnskaber 1. halvår 2005-2006, fordelt på gruppe 1-3 (foreløbige tal)**

Mio. kr.	Gruppe 1			Gruppe 2			Gruppe 3		
	1.halvår 2005	1.halvår 2006	Ændring i %	1.halvår 2005	1.halvår 2006	Ændring i %	1.halvår 2005	1.halvår 2006	Ændring i %
<b>Resultat poster (uddrag)</b>									
Netto renteindtægter	12.350	10.967	-11,2%	2.423	2.513	3,7%	3.714	4.054	9,1%
Udbytte af aktier m.v.	258	1.040	304,0%	88	107	20,6%	127	249	96,0%
Netto gebyrindtægter	5.631	6.464	14,8%	919	1.114	21,2%	1.382	1.575	13,9%
Netto rente- og gebyrindtægter	18.239	18.472	1,3%	3.430	3.733	8,8%	5.224	5.878	12,5%
Kursreguleringer	929	2.788	200,2%	657	420	-36,1%	1.306	647	-50,5%
Udgifter til personale og administration	11.012	11.755	6,8%	2.126	2.462	15,8%	3.336	3.970	19,0%
<i>Personale udgifter</i>	6.942	7.554	8,8%	1.302	1.491	14,5%	2.043	2.423	18,6%
<i>Øvrige administrationsudgifter</i>	4.070	4.201	3,2%	825	972	17,8%	1.293	1.547	19,6%
Nedskrivninger på udlån	-426	-619		106	9	-91,3%	285	-73	-125,5%
Resultat af kapitalandele	3.060	3.395	11,0%	115	164	42,7%	232	332	42,8%
Resultat før skat	11.708	13.819	18,0%	1.934	1.814	-6,2%	3.056	2.859	-6,4%
<b>Balance poster (uddrag)</b>									
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	503.117	522.149	3,8%	30.412	36.006	18,4%	31.960	31.054	-2,8%
Udlån	993.608	1.196.545	20,4%	124.073	163.223	31,6%	123.221	168.070	36,4%
Obligationer	627.686	504.641	-19,6%	62.600	77.635	24,0%	35.191	36.080	2,5%
Aktier m.v.	11.549	12.387	7,3%	3.788	4.899	29,3%	16.552	20.625	24,6%
Gæld til kreditinstitutter	732.563	683.759	-6,7%	88.023	123.810	40,7%	36.297	60.244	66,0%
Indlån	864.897	977.559	13,0%	111.271	126.667	13,8%	142.776	162.566	13,9%
Udstedte obligationer	270.682	334.051	23,4%	992	4.993	403,2%	281	2.368	742,8%
Egenkapital i alt	108.548	119.366	10,0%	15.790	18.637	18,0%	35.757	37.394	4,6%
Balance	2.555.735	2.601.644	1,8%	244.805	306.535	25,2%	226.465	278.716	23,1%
Garantier m.v. i alt	373.414	419.817	12,4%	48.551	54.851	13,0%	90.132	98.728	9,5%
Andre eventualforpligtelser i alt	117.822	130.597	10,8%	3.539	5.877	66,1%	302	1.292	328,0%
<b>Udvalgte Nøgletal (institutniveau)</b>									
Solvensprocent	12,3	12,2		10,7	10,2		15,6	14,7	
Kernekapitalprocent	9,0	8,8		8,8	8,3		15,4	13,7	
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	10,8	11,7		12,7	9,9		8,9	7,5	
Indtjening pr. omkostningskrone	2,00	2,14		1,84	1,69		1,81	1,70	
Akkumuleret nedskrivningsprocent	0,9	0,6		1,6	1,2		2,6	1,9	
Halvårets nedskrivningsprocent	0,0	0,0		0,1	0,0		0,1	0,0	

Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet

Tabelanm.: Sammenligningstallene i grupperne er opgjort på grundlag af ny gruppefordeling for 2006.

**3. Nøgletal**

I tabel 3 herunder følger nøgletal for pengeinstitutter i femårsoversigt. Nøgletallene er vist på både institutniveau og koncernniveau.

Tabel 3

**Pengeinstitutternes nøgletal 1. halvår 2002-2006, beregnet som vægtet gennemsnit (foreløbige tal)**

Institutniveau	Gruppe 1-3 i alt				
	2002	2003	2004	2005	2006
Solvensprocent	12,4	12,6	13,1	12,6	12,4
Kernekapitalprocent	9,3	9,6	10,3	9,9	9,5
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	8,9	10,0	8,6	10,5	10,6
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	6,4	7,3	6,3	8,1	8,1
Indtjening pr. omkostningskrone	1,61	1,74	1,66	1,94	1,98
Renterisiko	2,5	3,0	1,6	2,5	1,9
Valutaposition	7,3	7,3	6,0	8,1	7,7
Valutarisiko	0,2	0,1	0,1	0,1	0,2
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	114,2	104,0	105,4	113,6	122,0
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	156,8	166,3	201,1	161,9	116,2
Summen af store engagementer	145,2	125,6	126,1	158,3	166,4
Akkumuleret nedskrivningsprocent	2,3	2,2	1,7	1,1	0,8
Halvårets nedskrivningsprocent	0,2	0,2	0,1	0,0	0,0
Halvårets udlånsvækst	2,9	1,9	9,1	15,4	13,9
Udlån i forhold til egenkapital	7,2	6,7	7,1	7,8	8,7
Koncernniveau	2002	2003	2004	2005	2006
Solvensprocent	9,9	10,1	10,3	9,6	10,0
Kernekapitalprocent	7,3	7,4	7,8	7,2	7,5
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	9,5	10,4	9,5	11,4	11,4
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	6,8	7,5	6,6	8,5	8,3
Indtjening pr. omkostningskrone	1,59	1,64	1,65	1,82	1,90
Renterisiko	2,5	2,9	1,5	2,9	1,6
Valutaposition	7,5	8,7	6,7	8,7	6,9
Valutarisiko	0,3	0,1	0,1	0,1	0,3
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	126,8	136,8	196,2	139,5	103,9
Summen af store engagementer	158,9	141,3	141,6	179,3	178,3
Akkumuleret nedskrivningsprocent	1,7	1,5	1,1	0,8	0,6
Halvårets nedskrivningsprocent	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0
Halvårets udlånsvækst	3,4	2,3	5,6	14,4	9,5
Udlån i forhold til egenkapital	14,0	13,5	14,2	15,7	15,9

Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet

Tabelanmærkning: Nøgletallene er gennemsnitsnøgletal beregnet som et vægtet gennemsnit. Nøgletallet "Halvårets udlånsvækst" tager afsæt i udlånet primo året, hvorimod beregning af udlånsvækst i tabel 1 måler væksten i udlånet siden 1. halvår året før - å/å.

Pengeinstitutsektorens kernekapitalprocent og solvensprocent er faldet på institutniveau, men steget på koncernniveau.

Indtjening pr. omkostningskrone er steget i sektoren samlet. Stigningen er sket i gruppe 1, men der er sket et fald i gruppe 2 og 3. Ligeledes med egenkapitalforrentningen, som er steget i sektoren samlet set, men hvor udviklingen i grupper viser en stigning i gruppe 1, og et fald i gruppe 2 og 3.

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