



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

RESULTAT FOR BANKER, 1. HALVÅR 2025



Resultat for banker

Norske bankers samlede resultat før skatt tilsvarte 1,4 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) i første halvår 2025, som var 0,1 prosentpoeng lavere enn i samme periode året før. Samlet egenkapitalavkastning gikk ned fra 15,2 til 14,6 prosent. Alle de tre gruppene av store, mellomstore og mindre banker hadde lavere egenkapitalavkastning enn ett år tidligere, se vedlegg. Tre banker hadde underskudd i første halvår 2025.

Den viktigste forklaringen til resultatnedgangen var lavere netto renteinntekter enn året før. Sett i forhold til GFK var netto renteinntekter i første halvår 2025 på det laveste nivået siden utgangen av 2022, men er fortsatt høye sett i et lengre perspektiv.

Andre inntekter var høyere enn året før. Det var særlig positiv utvikling i netto provisjonsinntekter, men også inntekter fra eierinteresser var betydelig høyere enn ett år tidligere.

Bankenes lønnskostnader og øvrige driftskostnader var høyere enn året før. Sett i forhold til GFK var totale driftskostnader på det høyeste nivået siden 2019. Det samlede kostnad/inntektsforholdet økte med i overkant av 2 prosentpoeng siste år, til 39,6 prosent.

Tap på utlån var nær uendret fra året før og tilsvarte 0,08 prosent av utlånsmassen. Tapene var høyest for gruppen av de mindre bankene, med i underkant av 0,3 prosent, men tapene for denne gruppen var noe lavere enn året før.

Veksten i utlån til personkunder har tiltatt det siste året. For de norske bankene har veksten økt fra 3,3 prosent ved utgangen av første halvår 2024 til 5,8 prosent, mens de utenlandske bankenes filialer i Norge har hatt et synkende utlånsvolum i perioden. For utlån til bedriftskunder har veksten vært relativt stabil siste år, men med noe økt vekst fra de utenlandske filialene de siste to kvartalene.

Nivået på misligholdte engasjementer har vært relativt stabilt de siste årene. Ved utgangen av første halvår tilsvarte samlet mislighold 1,4 prosent av utlån, som var marginalt lavere enn ett år tidligere. Misligholdet sank noe for gruppen av de større bankene, mens gruppene av mellomstore og mindre banker viste noe økt mislighold siste år, i hovedsak for betalingsmislighold over 90 dager.

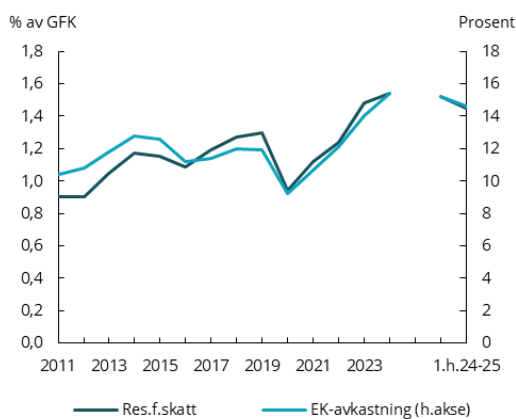
Det siste året har veksten vært lavere for innskudd enn for utlån, noe som førte til en reduksjon i innskuddsdekningen fra 65 til 61 prosent.

Utenlandske bankers filialer i Norge bedret resultatet fra året før, særlig som følge av høyere netto renteinntekter. Utlånsveksten fra filialene var 0,4 prosent siste 12 måneder, påvirket av Danske Banks avvikling av personkundevirksomheten i Norge i 2024. Misligholdsnivået økte noe det siste året, fra 1,5 til 1,6 prosent av utlån.

Tall fra Gjeldsregisteret ved utgangen av første halvår 2025 viser en økning i usikret kreditt til forbrukere på 2,8 prosent siste år, som var den laveste 12-månedersveksten på to år.

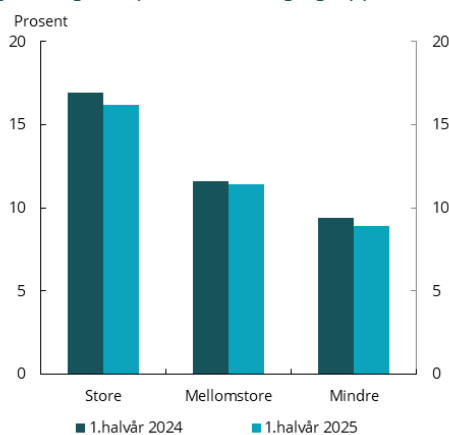
Tabell- og figurvedlegg

Figur 1 Lønnsomhet i norske banker¹



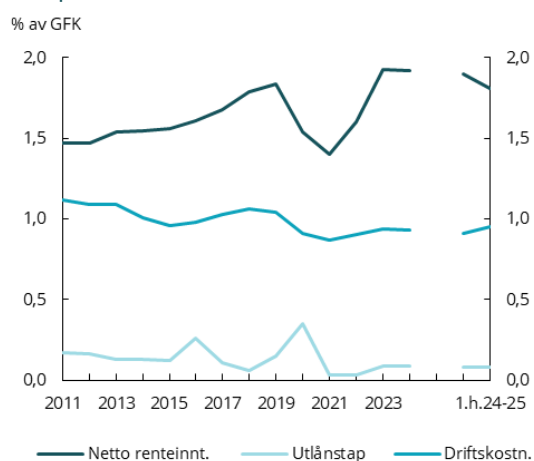
Kilde: Finanstilsynet

Figur 2 Egenkapitalavkastning i grupper av banker²



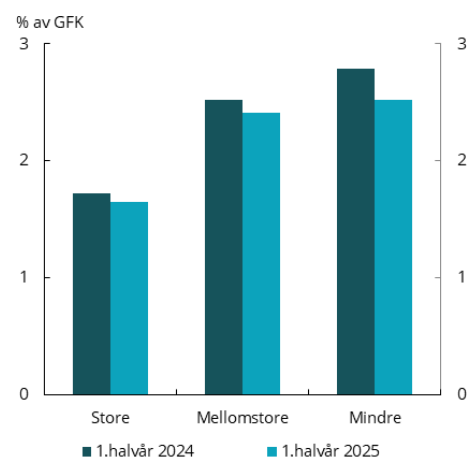
Kilde: Finanstilsynet

Figur 3 Netto renteinntekter, driftskostnader og utlånstap



Kilde: Finanstilsynet

Figur 4 Netto renteinntekter

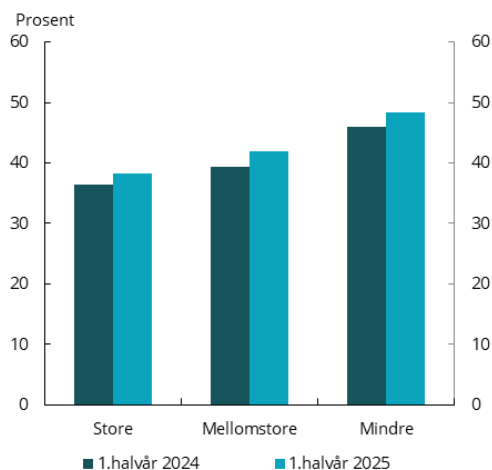


Kilde: Finanstilsynet

¹ Egenkapitalavkastning: Totalresultat for perioden/gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital

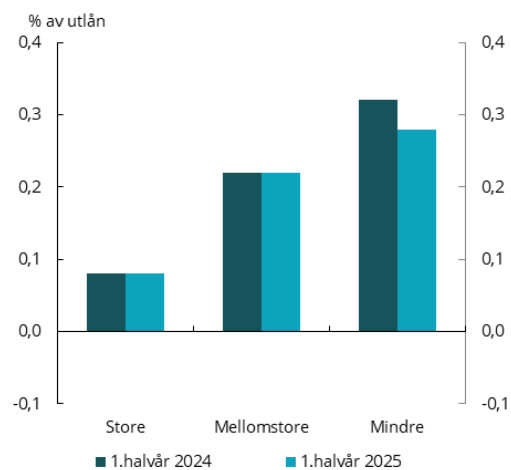
² Øvrige store: de 5 største regionsparebankene. Mellomstore: Øvrige banker (38) med en forvaltningskapital større enn 10 mrd. kroner. Mindre banker: 52 banker med forvaltningskapital mindre enn 10 mrd. kroner

Figur 5 Kostnad/inntektsforhold



Kilde: Finanstilsynet

Figur 6 Tap på utlån



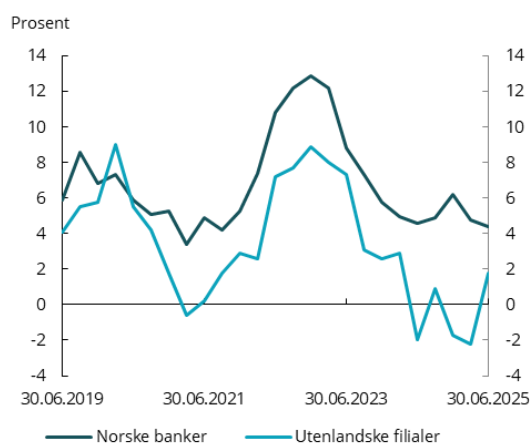
Kilde: Finanstilsynet

Tabell 1 Resultat for samtlige norske banker

	1. halvår 2025		1. halvår 2024	
	Mill. kr.	% GFK	Mill. kr.	% GFK
Netto renteinntekter	67 574	1,81	66 024	1,90
Andre inntekter	25 030	0,67	21 241	0,61
herav verdiendring fin. instrumenter	3 099	0,08	2 974	0,09
Driftskostnader	35 407	0,95	31 596	0,91
herav lønn og personalkostnader	19 681	0,53	17 680	0,51
Resultat før tap på utlån	57 197	1,53	55 670	1,60
Bokførte tap på utlån	3 057	0,08	2 823	0,08
Gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	21	0,00	-5	0,00
Resultat før skatt	54 161	1,45	52 843	1,52
Skattekostnad	10 361	0,28	10 571	0,30
Resultat etter skatt	43 800	1,17	42 271	1,21
Egenkapitalavkastning (%)	14,6		15,2	

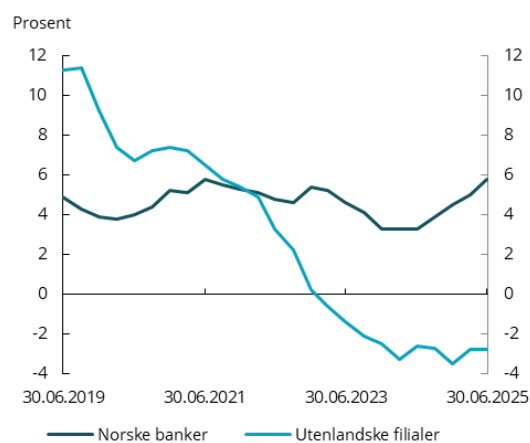
Kilde: Finanstilsynet

Figur 7 Tolv månedersvekst i utlån til innenlandske bedriftskunder



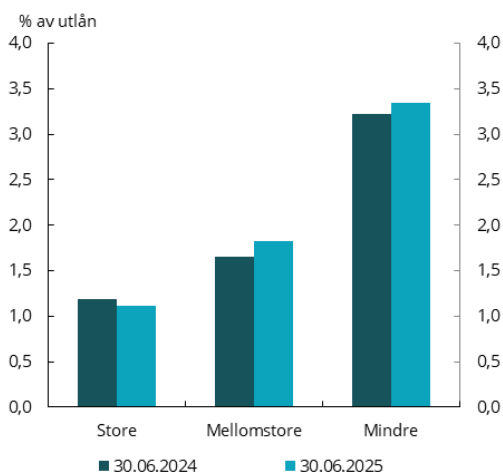
Kilde: Finanstilsynet

Figur 8 Tolv månedersvekst i utlån til innenlandske personkunder³



Kilde: Finanstilsynet

Figur 9 Misligholdte utlån (sum 90-dagers og andre misligholdte engasjementer)



Kilde: Finanstilsynet

³ OMF-foretak som er datterselskap av utenlandsk bank er inkludert i tallene for utenlandske filialer

Tabell 2 Balanseutvikling for samtlige norske banker

	30.06.2025		30.06.2024		vekst %
	Mrd.kr	% av utl.	Mrd.kr	% av utl.	
Forvaltningskapital	7 145,6		6 731,1		6,2
Brutto utlån til kunder	4 915,8		4 469,3		10,0
... Inkl. gruppeeide OMF-foretak	5 370,3		4 887,2		9,9
Tapsavsetninger på utlån	-25,7	-0,52	-24,0	-0,54	7,1
herav trinn 1	-4,0	-0,08	-3,9	-0,09	2,3
herav trinn 2	-5,2	-0,11	-5,0	-0,11	3,4
herav trinn 3	-16,5	-0,34	-15,0	-0,34	9,6
Brutto misligholdte eng., 90 dager	30,2	0,61	25,3	0,57	19,2
Andre misligholdte eng.	37,0	0,75	36,6	0,82	1,1
Gjeld til kredittinstitusjoner	448,1		384,7		16,5
Innskudd fra kunder	3 292,7		3 180,8		3,5
Verdipapirgjeld	1 986,1		1 782,8		11,4

Kilde: Finanstilsynet

Figur 10 Usikret kreditt til forbrukere per type gjeld



Kilde: Finanstilsynet og Gjeldsregisteret AS

Tabell 3 Utenlandske bankers filialer i Norge (filialer med innskuddsvirksomhet)

	1.halvår 2025		1.halvår 2024	
	Mill.kr	% GFK	Mill.kr	% GFK
Netto renteinntekter	17 287	1,94	13 959	1,39
Andre inntekter	6 734	0,76	8 237	0,82
herav verdiendringer på finansielle	774	0,09	2 952	0,29
Driftskostnader	9 888	1,11	10 020	1,00
herav lønn og personalkostnader	4 145	0,47	4 074	0,41
Resultat før tap	14 133	1,59	12 176	1,21
Tap på utlån	1 510	0,17	1 188	0,12
Resultat før skatt	12 623	1,42	10 988	1,10
	30.06.2025		30.06.2024	
	Mrd.kr		Mrd.kr	Vekst
Forvaltningskapital	2 482		2 531	-1,9
Brutto utlån til kunder (inkl. OMF-foretak)	1 628		1 622	0,4
Innskudd fra kunder	903		913	-1,1

Kilde: Finanstilsynet

Finanstilsynet
Revierstredet 3
P.O. Box 1187 Sentrum
NO-0107 Oslo

Tel. +47 22 93 98 00
post@finansstilsynet.no
finansstilsynet.no

