

Redegørelse om udlånsudviklingen i henhold til lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter – 1. halvår 2012

Ifølge dansk lovgivning skal et pengeinstitut, som har modtaget kapitalindskud fra den danske stat, halvårligt redegøre for udviklingen i pengeinstitutts udlån.

Denne redegørelse er offentliggjort på Skjern Banks hjemmeside, samtidig med at redegørelsen er fremsendt til Økonomi- og Erhvervsministeriet.

Skjern Banks udlån og garantier før nedskrivninger har i 1. halvår 2012 udviklet sig som følgende:

	30. juni 2012 (TDKK)	31. december 2011 (TDKK)
Udlån og garantier før nedskrivninger	4.252.944	4.300.899

Bankens samlede bruttoudlån er i 1. halvår 2012 reduceret med 1,1 %. Reduktionen skyldes primært øget fokus på konsolidering i samfundet, med færre nyudlån og øget afvikling på de eksisterende lån.

Følgerne af den internationale finanskriser er i 1. halvår 2012 aftaget i bankens markedsområde, men sætter dog fortsat tydeligt præg på mange virksomheders aktivitetsniveau og dermed antallet af arbejdspladser. Det kan konstateres, at låneefterspørgslen har været stagnerende, men at der i forhold til årene 2008, 2009 og til dels også 2010 er oplevet en marginal bedre bonitet hos lånsøgerne. Det er derfor glædeligt, at bankens dækning af behovet for pengeinstitutydelser i de lokale områder, har betydet at bruttoudlånet ikke er reduceret mere end de 1,1 %.

Specielt har bankens renommé, som en fair og loyal samarbejdspartner også i vanskelige tider, betydet tilgang af gode kundeforhold fra bankens lokalområder.

Generelt er det bankens politik at søge at bidrage positivt til løsningen af såvel de private kunders, som erhvervskundernes finansieringsmæssige ønsker og behov.

Skjern Banks kreditpolitik er ikke ændret væsentligt i første halvår 2012. Der fokuseres uændret på at have betryggende arbejdsgange og rutiner vedrørende kreditbehandling. For en nærmere beskrivelse af udlånspolitik, kreditvurdering af kunder og håndtering af kreditrisiko henvises til Risikooplysninger for Skjern Bank og ledelsesberetningen i årsrapporten for 2011, der er tilgængelige på bankens hjemmeside www.skjernbank.dk.

I 1. halvår af 2012 blev der varslet og gennemført en række rentestigninger for en række af bankens kunder. Baggrunden for rentestigningerne har været stigende finansierings- og kapitalomkostninger for den finansielle sektor samt øvrige markeds-mæssige forhold. Gebyrer og provisioner, relateret til udlån og kreditter, er stort set uændrede i 1. halvår 2012.

Nedenstående tabel viser udviklingen i udlån og garantier før nedskrivninger på kunder i Skjern Bank. Nye kunder er defineret som kunder oprettet indenfor de seneste 6 måneder eller kunder der har skiftet branche f.eks. i forbindelse med opstart af erhvervsvirksomhed.

t.kr.	30. juni 2012			31. december 2011
	Eksisterende kunder	Nye kunder	I alt	I alt
Offentlige myndigheder	58.389	539	58.928	49.928
Erhvervskunder				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	627.687	7.026	634.713	612.645
Industri og råstofudvinding	158.805	2.056	160.861	146.133
Energiforsyning	75.199	0	75.199	156.397
Bygge og anlæg	211.988	3.919	215.907	212.926
Handel	326.206	2.684	328.890	340.069
Transport, hoteller og restauranter	66.766	25.428	92.194	44.736
Information og kommunikation	13.007	226	13.233	12.722
Finansiering og forsikring	337.122	597	337.719	355.070
Fast ejendom	861.565	776	862.341	886.589
Øvrige erhverv	198.004	6.788	204.792	194.165
Erhvervskunder i alt	2.876.349	49.500	2.925.849	2.961.452
Privatkunder				
Boligfinansiering	285.737	11.566	297.303	300.812
Udlån til andet formål	933.413	37.451	970.864	988.707
Privatkunder i alt	1.219.150	49.017	1.268.167	1.289.519
I alt	4.153.888	99.056	4.252.944	4.300.899

Branchefordelingen er udarbejdet på grundlag af Danmarks Statistiks branchekoder m.v. Der er herudover foretaget en individuel vurdering af de enkelte engagementer, hvilket har resulteret i enkelte tilretninger i 1. halvår 2012.

Jævnfør ovenstående har banken oplevet en generel bedre bonitet hos lånsøgerne, og låneefterspørgslen har været konstant, men det kan konstateres, at kunderne har fokus på konsolidering og tilbagebetaling af lån. Dette har medført, at Skjern Bank har reduceret udlån m.v. før nedskrivninger med 48 mio. kr. i forhold til 31/12 2011, fordelt på en række forskellige brancher.

Ved udgangen af 1. halvår 2012 har banken på erhvervssiden samlet set reduceret udlån m.v. med 35,6 mio.kr. Udlån til landbrug m.v. er øget med 22 mio. kr., hvilket skyldes udvikling i eksisterende landbrugsengagementer, som traditionelt og historisk har et højere likviditetsbehov pr. 30.06 end pr. 31.12. Bankens eksponering mod ejendomsadministration m.v. er reduceret 24 mio. kr. Det er uændret bankens strategi, at reducere eksponeringen mod ejendomssektoren og landbruget, hvorfor der udvises stor tilbageholdenhed med nyudlån hertil

For privatkunder er udlån m.v. før nedskrivninger reduceret med 21,3 mio. kr. Til trods herfor vurderes det fortsat, at optimismen hos de private kunder i bankens lokalområder er vendt tilbage. Der etableres flere nye udlån og de private kunder i bankens markedsområde har generelt en sund økonomi, som understøtter en aftalemæssig afvikling af låneforpligtelser. Til trods for en stigende arbejdsløshed i det syd- og vestjyske område kan det næsten altid lykkes at tilpasse privatøkonomien, under ændrede indtægtsgrundlag. At udlån til privat kunder er reduceret i 1. halvår 2012, skyldes således ikke en større afgang af privatkunder, men en fortsat tilbageholdenhed med privatforbrug og dermed en større opsparing og gældsnedbringelse på grund af de svage konjunkturer.