

Redegørelse om udlånsudviklingen i henhold til lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter – 2. halvår 2009

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

Skjern Banks udlån og garantier før nedskrivninger har i 2. halvår 2009 udviklet sig som følgende:

	31. december 2009 (TDKK)	30. juni 2009 (TDKK)
Udlån og garantier før nedskrivninger	4.599.864	4.803.248

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

Finanskrisens følger har for alvor vist sig i årets løb i bankens markedsområde. Stort set ingen er upåvirkede, hverken virksomheder eller lønmodtagerne. Virksomhedernes aktivitetsniveau er reduceret og mange lønmodtagere har mærket følgerne heraf, idet et stort antal arbejdspladser er gået tabt. Banken har dog i årets løb konstateret en betydelig låneefterspørgsel, men boniteten hos lånsøgerne har været lavere end i tidligere år, hvorfor mange ansøgninger ikke har kunnet imødekommes. Specielt afdelingen i Hellerup har konstateret for lav kreditbonitet hos en meget høj andel af de erhvervsdrivende og private, som har ønsket at etablere kundeforhold med banken. I bankens sydvestjyske lokalområder, har der kunnet konstateres en god kreditværdighed hos de lånsøgere, der har ønsket at skifte til Skjern Bank. Specielt har bankens renommé, som en fair og loyal samarbejdspartner også i vanskelige tider, betydet tilgang af mange gode kundeforhold.

Uanset banken i høj grad har deltaget positivt i dækningen af finansieringsønskerne i bankens lokalområder, må det dog konstateres, at forretningsomfanget er reduceret.

I 2. halvår 2009 har Skjern Bank som en følgevirkning af uroen på de finansielle markeder og begrænsningerne i Bankpakke I, og ikke mindst for at opnå en bedre balance mellem ind- og udlån, således reduceret udlånsvolumen. Det samlede udlån og garantier før nedskrivninger er således reduceret til 4,6 mia. kr. svarende til en reduktion på 4,2%.

Der er ikke sket ændringer i Skjern Banks kreditpolitik i løbet af 2009. 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 2009, der er tilgængelige på bankens hjemmeside www.skjernbank.dk.

I løbet af 2. halvår 2009 har Skjern Bank nedsat renten på variabelt forrentede udlån og indlån som følge af Danmarks Nationalbanks nedsættelse af de ledende rentesatser. I denne forbindelse har banken øget rentemarginalen på grund af den generelle forhøjede risiko på udlån m.v. som skyldes den negative ændring i konjunkturerne.

Nedenstående tabel viser udviklingen i udlån og garantier før nedskrivninger på kunder i Skjern Bank. Nye kunder er defineret som kunder banken ikke har ydet lån eller andre kreditfaciliteter til de seneste 6 måneder eller kunder der har skiftet branche f.eks. i forbindelse med opstart af erhvervsvirksomhed.

	31. december 2009			30. juni 2009
	Eksisterende kunder	Nye kunder	I alt	I alt
Offentlige myndigheder	91.318	2.922	94.240	93.673
Erhvervskunder				
Landbrug, jagt og skovbrug	691.274	3.788	695.062	729.145
Fremstillingsvirksomheder, el-, gas- og vand- og varmeværker	192.637	3.034	195.671	242.160
Bygge og anlægsvirksomhed	235.272	421	235.693	274.323
Handel og restauration m.v.	392.345	2.951	395.296	460.325
Transport, post og telefon	35.237	1	35.238	50.725
Kredit- og finansieringsvirksomhed samt forsikringsvirksomhed	439.293	4.176	443.469	440.648
Ejendomsadministration og -handel, forretningsservice	1.029.827	17.737	1.047.564	1.044.186
Erhvervskunder i alt	3.015.885	32.108	3.047.993	3.241.512
Privatkunder				
Ejendomsrelateret	258.417	7.834	266.251	258.219
Udlån til andet formål	1.135.444	55.936	1.191.380	1.217.131
Privatkunder i alt	1.393.861	63.770	1.457.631	1.468.063
I alt	4.501.064	98.800	4.599.864	4.803.248

Som beskrevet tidligere er boniteten af kreditefterspørgslen blevet forringet, selvom låneefterspørgslen er steget. Dette har medført, at Skjern Bank har reduceret udlån m.v. før nedskrivninger over for specielt erhvervsvirksomhederne med 194 mio. kr. fordeles på en række forskellige brancher.

For privatkunder er udlån m.v. før nedskrivninger reduceret med 10 mio. kr., hvilket banken ser som et billede af, at de private kunder i bankes markedsområde generel har en sund økonomi. Til trods for en stigende arbejdsløshed i det syd- og vestjyske område kan det næsten altid lykkes at tilpasse økonomien, således at ejerboligen kan opretholdes. Dette skyldes, at ejendomspriserne ikke har vist de store stigninger i syd- og vestjyske områder som set andre steder i landet og følgelig ikke ventes at ville falde i væsentligt omfang.