

## **Redegørelse om udlånsudviklingen i henhold til lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter – 2. halvår 2011**

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 2. halvår 2011 udviklet sig som følgende:

|                                       | 31. december<br>2011<br>(TDKK) | 30. juni<br>2011<br>(TDKK) |
|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Udlån og garantier før nedskrivninger | 4.300.899                      | 4.397.837                  |

Bankens samlede bruttoudlån er i 2. halvår 2011 reduceret med 2,2 %. 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 2. halvår 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 pengeinstituttydelser i de lokale områder, har betydet at bruttoudlånet ikke er reduceret mere end de 2,2 %.

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

Banken har i høj grad deltaget positivt i dækningen af finansieringsønsker i bankens lokalområder, men det kan konstateres, at forretningsomfanget til trods herfor er reduceret. De samlede udlån og garantier før nedskrivninger er således reduceret til 4,3 mia. kr. svarende til et fald på 2,2 %.

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 i andet halvår 2011. 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](http://www.skjernbank.dk).

I 2. halvår af 2011 blev der varslet og gennemført en række rentestigninger for en række af bankens kunder. Baggrunden for rentestigninger har været dels renteændringer i Nationalbanken og dels på grund af fortsat stigende renteudgifter til kapitalfremskaffelse. Gebyrer og provisioner, relateret til udlån og kreditter, er uændrede i 2. halvår 2011.

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.                               | 31. december 2011   |            |           | 30. juni 2011 |
|-------------------------------------|---------------------|------------|-----------|---------------|
|                                     | Eksisterende kunder | Nye kunder | I alt     | I alt         |
| Offentlige myndigheder              | 47.971              | 1.957      | 49.923    | 63.500        |
| Erhvervskunder                      |                     |            |           |               |
| Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri | 591.617             | 21.028     | 612.645   | 615.594       |
| Industri og råstofudvinding         | 146.133             | 0          | 146.133   | 157.185       |
| Energiforsyning                     | 156.397             | 0          | 156.397   | 164.430       |
| Bygge og anlæg                      | 209.658             | 3.268      | 212.926   | 223.137       |
| Handel                              | 337.522             | 2.547      | 340.069   | 346.293       |
| Transport, hoteller og restauranter | 40.730              | 4.006      | 44.736    | 34.819        |
| Information og kommunikation        | 12.722              | 0          | 12.722    | 11.284        |
| Finansiering og forsikring          | 348.003             | 7.067      | 355.070   | 396.106       |
| Fast ejendom                        | 884.956             | 1.633      | 886.589   | 927.212       |
| Øvrige erhverv                      | 189.421             | 4.744      | 194.165   | 185.496       |
| Erhvervskunder i alt                | 2.917.159           | 44.293     | 2.961.452 | 3.061.556     |
| Privatkunder                        |                     |            |           |               |
| Boligfinansiering                   | 291.035             | 9.777      | 300.812   | 219.480       |
| Udlån til andet formål              | 919.702             | 69.005     | 988.707   | 1.053.301     |
| Privatkunder i alt                  | 1.210.737           | 78.782     | 1.289.519 | 1.272.781     |
| I alt                               | 4.175.867           | 125.032    | 4.300.899 | 4.397.837     |

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 2011.

Som beskrevet tidligere har banken oplevet en generel bedre bonitet hos lånsøgerne, og låneefterspørgslen har været svagt stigende, omvendt kan det konstateres, at kunderne i stigende omfang har fokus på konsolidering og tilbagebetaling af lån. Dette har medført, at Skjern Bank har reduceret udlån m.v. før nedskrivninger med 97 mio. kr. i forhold til 30/6 2011, fordelt på en række forskellige brancher.

Ved udgangen af 2. halvår 2011 har banken på erhvervssiden samlet set reduceret udlån m.v. med 100 mio.kr. Udlån til landbrug m.v. er reduceret 3 mio. kr. og bankens eksponering mod ejendomsadministration m.v. er reduceret 41 mio.kr. Det er fortsat bankens strategi, at reducere denne eksponering i de kommende regnskabsperioder. Mens der har været tilbageløb på landbrug og ejendomsudlån, vurderes det positivt, at udlån til alternative energikilder, primært vindmøllefinansiering i bankens lokalområder, er fastholdt i uændret niveau i forhold til 30/6 2012.

For privatkunder er udlån m.v. før nedskrivninger øget med 17 mio. kr., hvilket ses som et udtryk for, at optimismen i privatsegmentet i bankens lokalområder er vendt tilbage. Der etableres flere nye udlån, omvendt har de private kunder i bankens markedsområde generelt en sund økonomi, som gør en planmæssig afvikling af låneforpligtelser mulig. 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. At forøgelsen af udlånet ikke er større, 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.