

Redegørelse om udlånsudviklingen i henhold til lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter – 1. halvår 2010

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 2010 udviklet sig som følgende:

	30. juni 2010 (TDKK)	31. december 2009 (TDKK)
Udlån og garantier før nedskrivninger	4.503.837	4.599.864

Bankens samlede bruttoudlån er i 1. halvår 2010 reduceret med 2,1%. Nettoreduktionen dækker dog over, at banken har en tilgang på 269,3 mio. kr. på udlån til nye kunder.

Opbremsningen i økonomien som følge af finanskrisen viste sig for alvor i bankens markedsområder i 2. halvår af 2009 og har fortsat sat sit præg på 1. halvår 2010. Virksomhedernes aktivitetsniveau er reduceret og investeringslysten er naturligt nok væsentligt lavere, og mange arbejdspladser er gået tabt. De svage konjunkturer påvirker således privatkundernes økonomi i nogen grad i negativ retning, med en reduceret låneefterspørgsel til følge. Banken har dog konstateret en tilfredsstillende tilgang af nye kundeforhold, hvilket har medført nye låneengagementer. Et betydeligt antal låneansøgninger har dog ikke kunnet imødekommes, som følge af svag bonitet hos ansøgerne.

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

Uanset banken i høj grad har deltaget positivt i dækningen af finansieringsønsker i bankens lokalområder, må det dog konstateres, at forretningsomfanget er reduceret. Det samlede udlån og garantier før nedskrivninger er således reduceret til 4,5 mia. kr. svarende til en reduktion på 2,1%.

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 første halvår 2010. 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 lighed med det generelle renteniveau i 1. halvår 2010 har bankens gennemsnitlige udlånsrente har været konstant i 1. halvår 2010. Gebyrer og provisioner, relateret til udlån og kreditter, er uændrede i 1. halvår 2010.

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.

	30. juni 2010			31. december 2009
	Eksisterende kunder	Nye kunder	I alt	I alt
Offentlige myndigheder	66.255	1.013	67.268	94.240
Erhvervskunder				
Landbrug, jagt og skovbrug	619.784	38.463	658.247	695.062
Fremstillingsvirksomheder, el-, gas- og vand- og varmeværker	175.028	6.328	181.356	195.671
Bygge og anlægsvirksomhed	264.516	3.718	268.234	235.693
Handel og restauration m.v.	375.410	17.981	393.391	395.296
Transport, post og telefon	31.002	1.424	32.426	35.238
Kredit- og finansieringsvirksomhed samt forsikringsvirksomhed	462.757	12.132	474.889	443.469
Ejendomsadministration og -handel, forretningsservice	815.971	49.988	865.959	865.183
Øvrig erhverv	172.845	34.171	207.016	182.381
Erhvervskunder i alt	2.917.313	164.205	3.081.518	3.047.993
Privatkunder				
Boligfinansiering	228.137	18.527	246.664	266.251
Udlån til andet formål	1.022.854	85.533	1.108.387	1.191.380
Privatkunder i alt	1.250.991	104.060	1.355.051	1.457.631
I alt	4.234.559	269.278	4.503.837	4.599.864

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 med 96 mio. kr. fordelt på en række forskellige brancher.

På erhvervssiden har banken samlet set reduceret udlån til landbrug m.v. med 37 mio. kr. Bankens eksponering mod ejendomsadministration m.v. er på samme niveau som ved udgangen af 2009. Det er bankens strategi, at reducere denne eksponering i de kommende regnskabsperioder. Det vurderes specielt positivt, at en væsentlig del af det samlede nyudlån på 164,2 mio. kr. til erhvervsvirksomheder er udlån til alternative energikilder, primært vindmøllefinansiering i bankens lokalområder.

For privatkunder er udlån m.v. før nedskrivninger reduceret med 104 mio. kr., hvilket ses som et udtryk for, at de private kunder i bankens markedsområde generel har 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. Reduktionen af udlånet skyldes således ikke en større afgang af privatkunder, men en fortsat tilbageholdenhed med privatforbrug og deraf en større opsparing på grund af de svage konjunkturer.