

Redegørelse om udlånsudviklingen i henhold til lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter – 2. 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 2. halvår 2012 udviklet sig som følgende:

	31. december 2012 (TDKK)	30. juni 2012 (TDKK)
Udlån og garantier før nedskrivninger	4.227.051	4.252.944

Bankens samlede bruttoudlån er i 2. halvår 2012 reduceret med 0,6 %. 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 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 0,6 %.

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 andet 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 2012, der er tilgængelige på bankens hjemmeside www.skjernbank.dk.

I 2. 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 2. 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.	31. december 2012			30. juni 2012
	Eksisterende kunder	Nye kunder	I alt	I alt
Offentlige myndigheder	61.765	29	61.794	58.928
Erhvervskunder				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	607.270	1.480	608.750	634.713
Industri og råstofudvinding	200.434	4.011	204.445	160.861
Energiforsyning	116.149	0	116.149	75.199
Bygge og anlæg	169.711	595	170.306	215.907
Handel	301.137	3.825	304.962	328.890
Transport, hoteller og restauranter	83.913	50	83.963	92.194
Information og kommunikation	10.916	84	11.000	13.233
Finansiering og forsikring	312.038	14.000	326.038	337.719
Fast ejendom	847.274	15.198	862.472	862.341
Øvrige erhverv	196.857	6.223	203.080	204.792
Erhvervskunder i alt	2.845.699	45.466	2.891.165	2.925.849
Privatkunder				
Boligfinansiering	273.703	11.800	285.503	297.303
Udlån til andet formål	949.731	32.933	988.589	970.864
Privatkunder i alt	1.223.434	44.733	1.274.092	1.268.167
I alt	4.130.898	90.228	4.227.051	4.252.944

Branche fordelingen 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 2. 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 26 mio. kr. i forhold til 30/6 2012, fordelt på en række forskellige brancher.

Ved udgangen af 2. halvår 2012 har banken på erhvervssiden samlet set reduceret udlån m.v. med 31,8 mio.kr. Udlån til landbrug m.v. er reduceret med 26 mio. kr., hvilket skyldes udvikling i eksisterende landbrugsengagementer, som traditionelt og historisk har et lavere likviditetsbehov pr. 31.12 end pr. 30.06. Bankens eksponering mod ejendomsadministration m.v. er uændret. 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 øget med 6 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 privatkunder ikke er øget mere i 2. 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.