

Redegørelse om udlånsudviklingen i henhold til lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter – 1. halvår 2013

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 2013 udviklet sig som følgende:

	30. juni 2013 (TDKK)	31. december 2012 (TDKK)
Udlån og garantier før nedskrivninger	4.408.904	4.227.051

Bankens samlede bruttoudlån er i 1. halvår 2013 steget med 4,3 %. Stigningen skyldes primært at det har været en del af strategien at øge bankens udlån, og det er glædeligt, at målrettede indsats for at få nye kunder og generelt øge udlånet til såvel nye – som eksisterende kunder, er lykkedes.

Det øgede udlån skyldes også, at følgerne af den internationale finanskriser er i 1. halvår 2013 er aftaget i bankens markedsområde. Følgerne sætter dog fortsat tydeligt præg på mange virksomheders aktivitetsniveau og dermed antallet af arbejdspladser. Det kan konstateres, at låneefterspørgslen hos bankens eksisterende kunder har været svagt stigende, samt at der opleves 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 er øget med de 4,3 %.

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 2013. 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, har været svagt stigende i 1. halvår 2013, primært som følge af det stigende udlån.

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.

tkr.	30. juni 2013			31. dec.2012
	Eksisterende kunder	Nye kunder	I alt	I alt
Offentlige myndigheder	57.938	855	58.793	61.794
Erhvervskunder				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	595.193	11.178	606.371	608.750
Industri og råstofindustri	186.981	706	187.687	204.445
Energiforsyning	133.468	11.289	144.757	116.149
Bygge og anlæg	241.669	9.514	251.183	170.306
Handel	288.347	4.774	293.121	304.962
Transport, hoteller og rest.	72.025	311	72.336	83.963
Information og kommunikation	8.712	1.989	10.701	11.000
Finansiering og forsikring	325.246	4.378	329.624	326.038
Fast ejendom	793.175	2.150	795.325	862.472
Øvrig erhverv	174.723	20.463	195.186	203.080
Erhverv i alt	2.819.539	66.752	2.886.291	2.891.165
Privatkunder				
Boligfinansiering	314.635	22.044	336.679	285.503
Anden forbrugsfinansiering	1.060.869	66.272	1.127.141	988.589
Privatkunder i alt	1.375.504	88.316	1.463.820	1.274.092
I alt	4.252.981	155.923	4.408.904	4.227.051

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 2013.

Jævnfør ovenstående har banken oplevet en generel bedre bonitet hos lånsøgerne, og låneefterspørgslen har været stigende. Kunderne har fortsat fokus på konsolidering og tilbagebetaling af lån, men der opleves til trods herfor, en stigning i udlånet til nye og eksisterende kunder. Dette har medført, at Skjern Bank har øget udlån m.v. før nedskrivninger med 182 mio. kr. i forhold til 31/12 2012, fordelt på en række forskellige brancher.

Ved udgangen af 1. halvår 2013 er udlån m.v. på erhvervssiden samlet set reduceret med 4,8 mio.kr. Udlån til landbrug m.v. er reduceret med 2,3 mio. kr., hvilket dækker over en større tilbagegang i udlån til erhvervet idet landbruget traditionelt og historisk set har et lavere likviditetsbehov pr. 31.12 end pr. 30.06. Bankens eksponering mod ejendomsadministration m.v. er faldet 67,1 mio. kr. Det er uændret bankens langsigtede strategi, at reducere eksponeringen mod ejendomssektoren, hvorfor der udvises stor tilbageholdenhed med nyudlån hertil.

For privatkunder, hvor banken har oplevet en meget stor kundetilgang, er udlån m.v. før nedskrivninger øget med 190 mio. kr. Det vurderes 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. Bankens privatkunder generelt, udviser dog fortsat tilbageholdenhed med privatforbrug og har dermed fokus på opsparing og gældsnedbringelse på grund af de svage konjunkturer.