

Redegørelse om udlånsudviklingen i henhold til lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter, 1. halvår 2011

Sparekassen Faaborg A/S optog i december 2009 et ansvarligt lån hos den danske stat i form af hybrid kernekapital på 200 mio. kr. Ifølge dansk lovgivning skal et pengeinstitut, som har modtaget kapitalindskud fra den danske stat, halvårligt redegøre for udvikling i instituttets udlån.

Markedet har været påvirket af de senere års negative makroøkonomiske udvikling, herunder faldende produktion, stigende arbejdsløshed og lav forbrugertillid. For flere brancher har markedsforholdene fortsat i 1. halvår 2011 været vanskelige. Det gælder særligt brancherne landbrug og transport. Privatkunder er specielt følsomme i forhold til arbejdsløshed og skilsmisser, hvor et salg af den fælles ejendom ofte ikke kan ske med et positivt provenu.

I hele 2010 og her i 2011 har indikatorerne dog peget i retning af en stabilisering, men på et lavt niveau, om end udviklingen endnu ikke er entydig.

Situationen påvirker dog fortsat kundernes kreditværdighed negativt og lægger samtidig en dæmper på kundernes investeringslyst og dermed efterspørgslen på lån.

Kreditpolitik m.v.

Privatkunder er primært helkunder, hvor ind- og udlån er samlet i Sparekassen. Et kundeforhold forudsætter som udgangspunkt, at Sparekassen har eller får fuld indsigt i husstandens samlede økonomi. Der foretages en samlet vurdering med hovedvægt på kreditværdigheden, hvilket er kundens evne og vilje til i fremtiden at afvikle gældsforholdet. Som hovedregel kræves pant eller anden sikkerhed, når der finansieres større investeringer. Løbetiden på forbrugslån overstiger normalt ikke 10 år.

Erhvervskunder er primært helkunder, hvor ind- og udlån er samlet i Sparekassen, men der er også kunder, der anvender flere pengeinstitutter. Sparekassen satser primært de fynske kunder, og har en bevidst strategi om at reducere omfanget af engagementer der ligger udenfor Fyn, herunder også ejendomsengagementer. Et kundeforhold forudsætter som udgangspunkt, at Sparekassen har eller får fuld indsigt virksomhedens samlede økonomi. Der foretages en samlet vurdering med hovedvægt på kreditværdigheden, hvilket er virksomhedens evne og vilje til i fremtiden at afvikle gældsforholdet. Som hovedregel kræves pant eller anden sikkerhed, når der finansieres større investeringer. Løbetiden på lån overstiger normalt ikke 10 år.

Sparekassen baserer sin kreditgivning på indsigt i den enkelte kundes forhold, og der følges løbende op på udviklingen i kundens økonomi for at kunne vurdere, om forudsætningerne for kreditgivningen fortsat er tilstede.

Sparekassen har i 1. halvår af 2011 bakket op om og støtter kreditværdige kunder, og den tidligere generelle stramning af kreditvilkårene for de mindre kreditværdige kunder, herunder en højere rentemarginal, er fortsat gældende. For de private kunder er kravet til rådighedsbeløb på et uændret niveau.

Sparekassens kreditvurdering af kunder har i praksis været uændret i 1. halvår 2011. Sparekassen er tilbageholdende med at yde lån og kreditter til virksomheder i svage eller konjunkturfølsomme brancher.

For en nærmere beskrivelse af udlånspolitik, kreditvurdering m.v. henvises til Risikoreport 2010 og Årsrapport 2010 for Sparekassen Faaborg A/S, der er tilgængelig på sparekassens hjemmeside, www.sparekassenfaaborg.dk.

Priser og vilkår

Sparekassen har i 1. halvår 2011 hævet udlånsrenten for variabelt forrentede udlån til privat- og erhvervskunder og fulgte dermed Danmarks Nationalbanks forhøjelse af de ledende rentesatser. Sparekassens gebyrer og provisioner, relateret til udlån og kreditter, er stort set uændret.

I perioden 16. februar til 29. april 2011 udbød Sparekassen en lånepulje, "Drømmelån", på 100 mio. kr. med fast rente indtil den 1. april 2014. Lånepuljen blev tilbudt både privat- og erhvervskunder. Låneformålet skulle være nyinvesteringer.

Udlånsudvikling

Nedenstående tabel viser udviklingen i udlån samt uigenkaldelige kredittilsagn og garantier før nedskrivninger på kunder i Sparekassen Faaborg A/S for såvel erhvervskunder (inkl. offentlige myndigheder) som privatkunder.

Udvikling i udlån samt uigenkaldelige kredittilsagn og garantier (i mio. kr.)

	30-06-2011	31-12-2010	Ændring
Offentlige myndigheder	0	0	0
Erhvervskunder	4.729	4.939	-210
Privatkunder	1.637	1.905	-268
I alt	6.366	6.844	-478

Den branchemæssige fordeling på henholdsvis nye og eksisterende kunder pr. 30. juni 2011 fremgår af nedenstående tabel. Nye kunder er defineret som kunder, der etablerer udlånsengagement i 1. halvår af 2011.

Branchefordeling (i mio.kr.)

	30-06-2011			31-12-2010
	Ny kunder	Eksisterende kunder	I alt	I alt
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
Erhvervskunder:				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	10	196	206	241
Industri og råstofudvikling	7	103	110	117
Energiforsyning	0	7	7	1
Bygge og anlæg i alt	9	125	134	129
Handel	8	251	259	271
Transport, hoteller og kurer-tjenester	0	196	196	199
Information og kommunikation	0	13	13	10
Finansiering og forsikring	3	1.990	1.993	2.066
Fast ejendom i alt	7	1.511	1.518	1.598
Øvrige erhverv	38	255	293	307
Erhvervskunder i alt	82	4.647	4.729	4.939
Privatkunder:				
Boligrelateret udlån	52	445	497	794
Udlån til andre formål	55	1.085	1.140	1.111
Privatkunder i alt	107	1.530	1.637	1.905
I alt	189	6.177	6.366	6.844

Udlån, uigenkaldelige kredittilsagn og garantier falder i 1. halvår 2011 478 mio. kr.

Garantier stillet i forbindelse med ejendomshandler, omlægning af realkreditlån m.v. er i 1. halvår af 2011 faldet med ca. 375 mio. kr., fordelt på både erhvervs- og privatkunder.

Det øvrige fald skyldes generel engagementsnedbringelse.