

Redegørelse om udlånsudviklingen i henhold til lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter, 2. halvår 2010

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 også i 2. halvår 2010 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 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 i 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 2. halvår af 2010 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 2. halvår 2010. 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 Risiko-rapport 2010 og Årsrapport 2010 for Sparekassen Faaborg A/S, der er tilgængelig på sparekassens hjemmeside, www.sparekassenfaaborg.dk.

Priser og vilkår

Sparekassen har i 2. halvår 2010 ikke generelt ændret udlånsrenten til hverken pri- vat- eller erhvervskunder. Sparekassens gebyrer og provisioner, relateret til udlån og kreditter, er ligeledes stort set uændret.

Udlånsudvikling

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

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

	31-12-2010	30-06-2010	Ændring
Offentlige myndigheder	0	0	0
Erhvervskunder	4.939	5.642	-703
Privatkunder	1.905	2.203	-298
I alt	6.844	7.845	-1.001

Den branchemæssige fordeling på henholdsvis nye og eksisterende kunder pr. 31. december 2010 fremgår af nedenstående tabel. Nye kunder er defineret som kunder, der etablerer udlånsengagement i 2. halvår af 2010.

Branchefordeling (i mio.kr.)

	31-12-2010			30-06-2010
	Ny kunder	Eksisterende kunder	I alt	I alt
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
Erhvervskunder:				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	2	239	241	329
Industri og råstofudvikling	2	115	117	171
Energiforsyning	0	1	1	1
Bygge og anlæg i alt	2	127	129	193
Handel	9	262	271	401
Transport, hoteller og kurer-tjenester	24	175	199	217
Information og kommunikation	0	10	10	0
Finansiering og forsikring	1	2.065	2.066	2.108
Fast ejendom i alt	16	1.582	1.598	1.924
Øvrige erhverv	5	302	307	298
Erhvervskunder i alt	61	4.878	4.939	5.642
Privatkunder:				
Boligrelateret udlån	61	733	794	1.165
Udlån til andre formål	44	1.067	1.111	1.038
Privatkunder i alt	105	1.800	1.905	2.203
I alt	166	6.678	6.844	7.845

Udlån, uigenkaldelige kredittilsagn og garantier falder i 2 halvår 2010 1 mia. kr.

Garantier stillet i forbindelse med ejendomshandler, omlægning af realkreditlån m.v. er i 2. halvår af 2010 faldet med ca. 650 mio. kr., fordelt med 450 mio. kr. på erhvervskunder og 200 mio. kr. på privatkunder.

Det øvrige fald skyldes generel engagementsnedbringelse samt afslutning af problemsager, der har været helt eller delvist nedskrevet.