

UDLÅNSREDEGØRELSE FOR 1. HALVÅR 2010

Baggrund

Vordingborg Bank har den 25. juni 2009 modtaget 32 mio. kr. i statsligt kapitalindskud. Som konsekvens heraf er det et krav, at banken halvårligt udarbejder en redegørelse for udlånsudviklingen i banken, jf. § 8, stk. 2, nr. 2, i lov om nr. 67 af 3. februar 2009 om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter.

Udlånsredegørelsen omfatter perioden fra 1. januar 2010 til 30. juni 2010.

Redegørelsen er indsendt til Økonomi- og Erhvervsministeriet den 27. september 2010 og er offentliggjort på Vordingborg Banks hjemmeside samme dato.

Redegørelsen omhandler følgende forhold:

- a) En redegørelse for bankens udlånspolitik, herunder ændringer i udlånspolitikken,
- b) En beskrivelse af udviklingen i priser og gebyrer,
- c) Udviklingen i udlån og garantier samt
- d) En beskrivelse af ændringer i praksis med hensyn til kreditvurdering af bankens kunder.

Udlånspolitik mv.

Kreditter og lån kan som udgangspunkt kun bevilges kunder med velordnede økonomiske forhold.

Hovedvægten i kreditvurderingen lægges på det enkelte engagement, og ikke på brancheniveau, dvs. den enkelte kundes forhold vægter tungere end branchebetragtninger. Branchebetragtninger indgår dog som en naturlig del af en vurdering af kunden.

Banken ønsker færrest mulige "10 % - engagementer", men i de tilfælde, hvor der bevilges "10 % - engagementer" skal der være tale om absolut gode og problemfrie engagementer.

Banken ønsker som hovedregel erhvervskundeforhold, hvor kunden har hjemsted i bankens markedsområde.

For private husstande lægges der stor vægt på rådighedsbeløb samt formueforhold, medens der for erhvervskunder lægges stor vægt på egenkapitalforhold, konsolidering, markedsmuligheder, kompetencer mv.

Der ydes som hovedregel ikke lån til finansiering af spekulative formål og investeringer, skattetækning samt formål, der strider mod bankens etiske og moralske grundholdninger.

For så vidt angår udlånspolitik kan banken oplyse:

- at der ikke det seneste halve år er ændret på udlånspolitikken,
- at der ikke er ændret på principper for branchefordeling af udlån,
- at bankens principper for anvendelse af sikkerheder og dertilhørende kvalitetskriterier ikke er ændret i forhold til året før med undtagelse af enkelte engagementer, hvor der er stillet krav om yderligere sikkerhedsstillelse,
- at der ikke er ændret på kravene til sikkerhed såsom hæftelse, kautionering og virksomhedspant.

Priser og gebyrer

Rentemarginalen, som er nogenlunde identisk for erhvervs-kunder og privatkunder, kan opgøres som forskellen mellem den gennemsnitlige udlånsrente og den gennemsnitlige indlånsrente.

Rentemarginalen er vist nedenfor i figur 1. Rentemarginalen udgjorde for 2. halvår 2009 7,03 %, mens den for første halvår 2010 er stort set uændret, med 7,07 %

I første halvår af 2010 er Nationalbankens udlånsrente faldet med 0,15 % procentpoint. Når bankens gennemsnitlige rentemarginal er stort set uændret skyldes det, at Nationalbankens rentenedsættelser ikke har medført væsentlige renteændringer på bankens udlånsrente.

	1/1 – 30/6 2010	1/7 - 31/12 2009
Rentemarginal	7,07 %	7,03 %

Figur 1. Rentemarginal

Kreditrelaterede gebyrer og provisioner er uændrede i første halvår 2010.

Udvikling i udlån og garantier

Størrelsen af de samlede udlån og garantier er faldet marginalt fra 31/12 2009 til 30/6 2010, hvilket fremgår af figur 2 nedenfor. Således udgjorde summen af udlån og garantier pr. 31. december 2009 1.194 mio. kr., mod 1.167 mio. kr. pr. 30. juni 2010. Også fordelingen af udlån og garantier mellem privat og erhverv har i første halvår 2010 været nogenlunde uforandret. På samme måde har der indenfor erhvervssegmentet været tilnærmelsesvis den samme branchefordeling som ultimo 2009, dog med et mindre fald indenfor gruppen "Landbrug, jagt og skovbrug". Dette fald kan hovedsagligt henføres til eksisterende kunder.

Forklaringen på et næsten uforandret aktivitetsomfang med kunder kan tilskrives den finansielle krise, som har sat sit præg på lokalområdet. En stigende ledighed i lokalområdet har resulteret i en mere forsigtig adfærd hos private kunder, hvilket har reduceret private husstandes efterspørgsel og forbrug. Lavere efterspørgsel og forbrug afholder naturligt virksomheder fra at investere. En sådan generel tilbageholdenhed påvirker aktivitetsniveauet i banken og hermed udviklingen i udlån og garantier.

Som det fremgår af branchefordelingen nedenfor, er eksponeringen størst indenfor landbrugssektoren, som tegner sig for 20 % procent af de samlede udlån og garantier. Landbrugssektoren er den største eksponering i Vordingborg Bank, hvilket er en naturlig følge af bankens geografiske placering med filialer i det Sydsjællandske område og på Nordfalster, hvor landbruget har en hel central placering indenfor erhvervsområdet. Vordingborg Bank har den klare vision, at vi ønsker at støtte sunde projekter til gavn for lokalområdet, herunder også indenfor landbruget.

	30/6 2010		31/12 2009	
	Mio.kr.	Pct.	Mio. kr.	Pct.
<i>Erhverv:</i>				
Landbrug, jagt og skovbrug	232	20 %	258	22 %
Fiskeri	0	0 %	0	0 %
Fremstillingsvirksomhed	79	7 %	107	9 %
Bygge- og anlægsvirksomhed	71	6 %	59	5 %
Handel, restaurations- og hotelvirksomhed	133	11 %	136	11 %
Transport, post og telefon	37	3 %	28	2 %
Kredit- og finansieringsvirksomhed	21	2 %	21	2 %
Ejendomsadministration og forretningsservice	132	11 %	113	10 %
Øvrige erhverv	67	6 %	61	5 %
I alt erhverv	772	66 %	783	66 %
Offentlige myndigheder	0	0 %	0	0 %
Private	395	34 %	411	34 %
I alt udlån og garantier	1.167	100 %	1.194	100 %

Figur 2. Udlån og garantier fordelt på brancher

I forhold til tidligere år, så har det private segment fået en mindre andel af de samlede udlån og garantier som følge af en ændret samarbejdsaftale med Totalkredit. Samarbejdsaftalen med Totalkredit indebærer, at der ikke længere stilles tabsgarantier for realkreditlån, hvilket har nedbragt den private del af udlån og garantier til 34 procent. Denne andel har ligget stabilt igennem hele 2009 og også i første halvår af 2010.

Fokuseres der alene på udlån til private, så kan der vises en opdeling af udlån til private på låneformål. Opdelingen er vist i figur 3.

	30/6 2010		31/12 2009	
	Mio. kr.	Pct.	Mio. kr.	Pct.
Boliglån	185	47 %	182	44 %
Forbrugslån mv.	126	32 %	135	33 %
Mellemfinansiering	28	7 %	37	9 %
Øvrige	56	14 %	57	14 %
I alt bruttoudlån til private	395	100 %	411	100 %

Figur 3. Privatudlån opdelt på formål

Udvikling i udlån til private kunder er vist på produktgrupper. Der er sket et mindre fald i udlån til private kunder. Det samlede fald ses fordelt på forbrugslån og udlån til mellemfinansieringer af bolighandler, hver med ca. 9 mio. kr. Denne udvikling er en naturlig følge af afmatningen på boligmarkedet og økonomien generelt.

Praksis ved kreditvurdering af kunder

Praksis i forbindelse med kreditvurdering af kunder har ikke ændret sig i 1. halvår 2010. Det er fortsat kundens økonomiske forhold, der danner grundlag for lånetilsagn, og det tilstræbes fortsat, at kreditvurdering sker på et ensartet grundlag.

Der er under udlånspolitik nærmere beskrevet, hvad der lægges vægt på i forbindelse med bankens lånetilsagn.