

Udlånsredegørelse – Bankpakke II

Ifølge dansk lovgivning skal et pengeinstitut, som har modtaget kapitalindskud fra den danske stat, halvårligt redegøre for udviklingen i instituttets udlån.

Da Sparekassen Vendsyssel har optaget hybrid kernekapital – også kaldet "Bankpakke II" – skal vi således redegøre for sparekassens udvikling af udlån.

Nedenstående tabel viser således udviklingen fra 31. december 2012 til 30. juni 2013 opdelt efter virksomheders branche og med angivelse af udviklingen for eksisterende og nye kunder. Nye kunder er defineret som kunder, sparekassen ikke har ydet lån eller andre kredit- og garantifaciliteter til pr. 31.12.2012.

Udvikling i udlån og garantier før nedskrivninger:

Alle beløb i mio. kr.	30.06.2013			31.12.2012
	Nye udlån til eksisterende kunder	Nye udlån til nye kunder	Samlet udlån	Samlet udlån
Offentlige myndigheder	-	-	-	-
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	160,5	12,0	2.151,9	2.016,0
Industri og råstofudvinding	20,5	8,1	536,7	602,9
Energiforsyning	6,4	8,4	327,9	352,7
Bygge og anlæg	29,2	17,6	570,5	563,6
Handel	24,5	4,1	500,5	497,5
Transport, post- og kurertjeneste	2,7	2,4	134,4	142,8
Hoteller og restauranter	2,9	4,9	186,5	181,3
Information og kommunikation	0,6	0,7	25,7	32,9
Finansiering og forsikring	27,1	2,2	616,5	522,3
Fast ejendom	32,7	3,4	1.211,3	1.063,8
Øvrige erhverv	21,7	11,0	657,1	799,3
Erhverv i alt	329,0	74,7	6.918,8	6.775,2
Privatkunder	297,8	244,0	4.895,7	4.864,9
Privatkunder - heraf til boligformål	18,8	62,9	2.446,1	2.375,4
Udlån i alt	626,8	318,7	11.814,6	11.637,3

Sparekassens samlede udlån er en sum af udlån og garantier.

Som en konsekvens af de fortsat svage markedskonjunkturer, mærker vi en fortsat afventning i kundernes investeringslyst. Dog er der en spirende investeringslyst hos privatkunderne, som vi også kunne konstatere igennem 2012. Men opsparingslysten og gældsafviklingen hos de private kunder er fortsat høj, hvorfor udlånet til dette segment kun stiger marginalt i 1. halvår 2013. Den samme trend med lyst til at afvikle gæld spores hos vores erhvervs-kunder, hvorfor tilbagebetalingen er højere end ny-udlånet. Når der alligevel spores en lille stigning i erhvervsudlånet, skyldes det udelukkende den

sæsonmæssige likviditetsefterspørgsel i landbrugssektoren. På grund af vores forholdsvis høje udlån til denne branche, resulterer det i en samlet lille vækst i erhvervsudlånet. Erfaringerne viser, at landbruget i 2. halvår af regnskabsåret nedbringer deres udlån ved salg af høst og modtagelse er EU-tilskud.

Det samlede resultat er derfor, at der ses en lille vækst i det samlede udlån, men at det højest sandsynligt alene kan tillægges de sæsonmæssige udsving i likviditetsbehovet i landbrugssektoren.

Vores vurdering er, at vi fører en uændret kreditpolitisk strategi, og udviklingen i udlån afspejler en fortsat tilbageholdenhed med investeringer såvel inden for privatkundesegmentet som inden for erhvervet. Det er vores vurdering, at vi således ikke har afvist gode og sunde udlånsforespørgsler, hvor kunden har den fornødne finansielle styrke til at gennemføre projektet.

De mere usikre økonomiske udsigter har medført, at kravet om sikkerhedsstillelse generelt er øget i perioden fra 2009 og ind i første halvår af 2013. Denne udvikling forventer vi også fremadrettet.