

Útlánsfrágreiðing 30. september 2010/Udlånsredegørelse 30. september 2010

Denne redegørelse er udarbejdet med baggrund i, at Suðuroyar Sparikassi har modtaget 10,3 mio. kr. i hybridkernekapital fra den danske stat. Redegørelsen tager udgangspunkt i bestemmelserne, jf. Bekendtgørelse af lov om statsligt kapitalindsud i kreditinstitutter § 8, stk. 2, 2. Bekendtgørelsen pålægger et kreditinstitut, som har modtaget hybridkernekapital fra den danske stat, hvert halve år at offentliggøre en redegørelse om udviklingen i instituttets udlån.

Redegørelsen er offentliggjort på Suðuroyar Sparikassis hjemmeside den 30. september 2010, og samtidig med er redegørelsen sendt det danske Økonomi- og Erhvervsministerium.

Den økonomiske udvikling det seneste halve år

Usikkerheden er fortsat stor i den færøske økonomi. Der er dog flere tegn på bedring i økonomien, idet den færøske økonomi forventes at vokse med 3 procent i løbende priser i 2010.

Indbyggertallet på Færøerne er steget med 0,6 procent det seneste år til 48.917 indbyggere. Arbejdsløsheden er faldende og er i øjeblikket 5,8 procent. Huspriser og antallet af solgte biler er steget gennem det seneste halve år.

Udviklingen i indbyggertallet, arbejdsløsheden og huspriserne samt handlen med biler peger i retningen af, at økonomien er ved at komme mere i gang igen.

Budgetunderskud i den offentlige sektor er dog stadigvæk forholdsvis stort, idet det er 7 procent af BNP. Underskuddet øger forventningerne til stigende skatter og en reduktion i det offentlige forbrug.

De spæde tegn på forbedringer i økonomien er positivt set i forhold til kundernes kreditværdighed, idet det er udtryk for øget aktivitet i samfundet gennem øget forbrug og faldende sandsynlighed for arbejdsløshed.

Underskuddet i den offentlige sektor trækker dog i modsat retning, idet det øger forventningen om øgede skatter og mindre omfordeling. Den effekt har en negativ indflydelse på kundernes rådighedsbeløb og på aktiviteten i samfundet.

Gennem det seneste halve år er det samlede færøske udlån til husholdningerne faldet med 300 mio. kr. til 8,6 mia. kr., mens indlånene er faldet fra 9,7 mia. kr. til 9,3 mia. kr. I samme periode er forbrugerpriserne steget med 0,4 procent og lønudbetalingerne steget, mens antallet af lønmodtagere er faldet.

Den økonomiske situation har haft en negativ indvirkning på kundernes låneefterspørgsel. Sparekassen oplever, at kunderne er blevet mere tilbageholdne i forhold til at lave større økonomiske dispositioner sammenlignet med tidligere år.

Kreditpolitik mv.

Kreditpolitikken er senest opdateret i oktober måned 2009, men er i sin væsentlighed uændret siden seneste revision i juni 2008.

Kreditpolitikken er i tråd med sparekassens vision om at være Færøernes trygge, kompetente og hyggeligste privatkundebank.

Drivkraften bag sparekassens kreditpolitik er, at sparekassens ansatte kender deres kunder

godt, og at de er dygtige og kompetente "kredithåndværkere". Sparekassens ansatte skal være i stand til at analysere kundernes situation og lave gode grundige vurderinger af kundens vilje og evne til at tilbagebetale sit lån.

Kundernes vilje og evne til at kunne tilbagebetale lånet er den vigtigste forudsætning bag sparekassens kreditbevilling. Dernæst kommer sikkerheder til at begrænse sparekassens tabsrisiko yderligere.

Når sparekassen bevilliger lån og kreditter med løbetid over 5 år, kræves som hovedregel pant eller anden sikkerhed. Samme hovedregel er gældende for lån over 50.000 kr.

Sparekassens kunder er primært privatkunder, som er kernekunder i sparekassen. Sparekassens geografiske marked er afgrænset til det færøske område for udlånsaktivitet med særlig fokus på Suderø og Thorshavn.

Et godt og grundigt kendskab til kunderne samt gode analytiske kompetencer begrænser sparekassens tab. Dette medvirker til at sikre sparekassen en solid indtjening og en stærk relation til sine kunder.

Kreditpolitikken skal desuden være med til at sikre, at sparekassens omdømme, som et trygt sted, ikke kommer under anfægtning, og at sparekassens eksistens aldrig bliver truet af dårlig kreditgivning.

Sparekassen afstår fra at være involveret i højt risikofyldte engagementer og brancher, selvom den forventede indtjening er høj, idet dette ikke er i tråd med visionen om at være tryk.

Sparekassen bruger altid forsigtige værdiansættelser af stillede sikkerheder, så sparekassen samlede beregnede tabsrisiko er konservativ vurderet.

Sparekassens betaling i form af renter for et kreditengagement skal altid afspejle den forventede risiko involveret i engagementet. Sparekassen skal dog i et engagement, hvor sparekassen ikke føler sig helt sikker på, at kunden kan klare sine forpligtelser, hellere afstå fra en forretning end at lave en potentiel dårlig forretning.

Dårlige forretninger medfører altid en forhøjet tabsrisiko, unødvendig ressourceanvendelse, samt en potentiel risiko for dårlig omtale.

Sparekassen følger løbende op på og overvåger sine engagementer tæt. Dette skyldes, at kreditrisikoen er den største risikofaktor i sparekassens forretningsmodel, og via en god overvågning og styring kan denne risiko begrænses.

Sparekassen indplacerer sine kunder i risiko- og forretningsomfangsgrupper ud fra kunde- og styrkeprofiler. Grupperne bruges i forbindelse med styringen af sparekassen.

Udviklingen i sparekassens udlånsrenter og udlån

Den gennemsnitlige udlånsrente til private er gennem det seneste halve år uændret, mens den for offentlige kunder og nogle erhvervs-kunder har været faldende, idet de har en CIBOR relateret finansiering.

Sparekassens udlån er faldet med 0,5 mio. kr. gennem det seneste halve år fra 473,7 mio. kr. til 473,2 mio. kr., jf. tabel 1.

Udlån til nye kunder har været yderst begrænsede gennem det seneste halve år (1,3 mio. kr.), jf. tabel 1.

Dette skyldes primært:

- at der har været en mindre efterspørgsel efter lån fra privatkunder på grund af den økonomiske situation i det færøske samfund.
- at sparekassen primært har fokuseret på at servicere sine nuværende kunder
- at en stor del af sparekassens ressourcer har været anvendt på konvertering fra datacentralen ELEKTRON til datacentralen SDC.