

Udlånsredegørelse for perioden 1. halvår 2016.

Denne redegørelse er udarbejdet med baggrund i at Østjysk Bank A/S, pr. 30. juni 2009, modtog 157 mio. kr. i hybrid kernekapital fra staten, og tager udgangspunkt i bestemmelserne jfr. Lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter.

Denne redegørelse er offentliggjort på Østjysk Banks hjemmeside.

Kreditpolitik mv.

Østjysk Banks kreditpolitik er senest opdateret august 2015.

Overordnet ønsker banken at medvirke til finansiering af virksomheder og privatkunder i bankens primære markedsområde, som dækker Mariagerfjordområdet. Udlånsaktiviteten skal sikre en tilfredsstillende spredning på henholdsvis, privat- som erhvervs-kunder, erhvervssektorer, samt på størrelsen af de enkelte engagementer.

Bankens udlånsengagementer ønskes primært ydet til fuldkundeforhold, medmindre der er pantemæssig af-dækning af engagementet.

I forbindelse med ydelsen af lån til private, vurderes kundens økonomiske forhold, med henblik på, at fastslå det økonomiske grundlag for ydelse af den ønskede facilitet. En sådan vurdering kræver indsigt i kundens indtjening, formueforhold mv.

Kreditgivning til erhvervssegmentet fordrer nødvendig dokumentation for virksomhedernes indtjenings- og kapitalforhold mv.

Banken ønsker ikke at fokusere på spekulative produkter indenfor investeringsområdet, eller på ejendomsudvikling uden for bankens naturlige markedsområde. Banken ønsker ikke at indgå i engagementer, der er vendt mod finansiering af pantebreve i erhvervsjendomme, ligesom der udvises tilbageholdenhed med finansiering af spekulative opkøb af aktier.

Bankens nøgletal ”Store eksponeringer” ønskes holdt på et relativt lavt niveau. Dette nøgletal er dog pr. 30. juni 2016 opgjort til 174,0 %, hvilket er en overskridelse af Tilsynsdiamantens grænse på 125 %. Banken arbejder målrettet på at nedbringe niveauet, så Tilsynsdiamantens pejlemærke igen kan overholdes.

Private kunder indplaceres i risikogrupper, der afspejler rådighedsbeløb, formueforhold, kreditgearing, og sikkerhedsmæssige forhold. Ligeledes indeles erhvervssegmenterne i risikogrupper, hvor branchen, virksomhedens soliditet og indtjeningsevne, øvrige risici samt sikkerhedsstillelse indgår. Den prismæssige fastsættelse tager hensyn til disse placeringer.

Bankens kreditpolitik revurderes løbende.

Den gennemsnitlige udlånsrente for 1. halvår af 2016 er 0,2 % højere end i 2. halvår 2015 og 0,1 % højere end 1. halvår 2015.

Bankens gebyrer og provisioner, relateret til udlån og kreditter, er uændrede i 1. halvår af 2016.

Udviklingen i bankens udlån.

Bruttoudlån til bankens kunder faldt i 1. halvår 2016 med 124,4 mio. kr. Faldet dækker over at banken har en tilgang på 9,6 mio. kr. til nye kunder, medens udlånene til kunder, oprettet før 1. januar 2016 er faldet med 134,0 mio. kr.

Udlånet til nye kunder fordeler sig med 3,7 mio. kr. til privatkunder (39 %) og 5,9 mio. kr. til erhvervs-kunder (61 %).

Nedenstående tabel viser den branchemæssige fordeling på alle bankens kunder pr. 30. juni 2016, fordelt på henholdsvis nye kunder i 1. halvår 2016 og eksisterende kunder pr. 31. december 2015.

Udlån fordelt på nye kunder og eksisterende kunder

| | Nye kunder | Eksisterende kunder | I alt |
|-------------------------------------|--------------|---------------------|------------------|
| | tkr. | tkr. | t.ddk |
| Offentlige myndigheder | 0 | 98 | 98 |
| Landbrug, fiskeri, jagt og skovbrug | 0 | 435.098 | 435.098 |
| Fremstillingsvirksomhed | 0 | 189.399 | 189.399 |
| Bygge- og anlægsvirksomhed | 0 | 124.391 | 124.391 |
| Handel,restauration, og hotel | 0 | 192.209 | 192.209 |
| Transport, post og telefon | 0 | 32.861 | 32.861 |
| Kredit og finansieringsvirksomhed | 0 | 196.739 | 196.739 |
| Ejendomsadministration | 317 | 465.827 | 466.144 |
| Øvrige erhverv | 5.544 | 305.855 | 311.399 |
| Private | 3.738 | 639.507 | 643.245 |
| I alt | 9.599 | 2.581.984 | 2.591.583 |

Den branchemæssige fordeling af udlån, opgjort 30. juni 2016, sammenlignet med 31. december 2015, fremgår af nedenstående tabel.

Udvikling i bruttoudlån fordelt på branche:

| | 30-06-2016 | | 31-12-2015 | | Ændring i fordeling | |
|-----------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|---------------------|-----|
| | tkr. | % | tkr. | % | tkr. | % |
| Offentlige myndigheder | 98 | 0% | 1.965 | 0% | -1.867 | 0% |
| Landbrug, jagt og skovbrug | 435.098 | 17% | 407.183 | 15% | 27.915 | 2% |
| Fremstillingsvirksomhed | 189.399 | 7% | 212.785 | 8% | -23.386 | -1% |
| Bygge- og anlægsvirksomhed | 124.391 | 5% | 117.911 | 4% | 6.480 | 1% |
| Handel,restauration, og hotel | 192.209 | 7% | 191.565 | 7% | 644 | 0% |
| Transport, post og telefon | 32.861 | 1% | 30.455 | 1% | 2.406 | 0% |
| Kredit og finansieringsvirksomhed | 196.739 | 8% | 214.750 | 8% | -18.011 | 0% |
| Ejendomsadministration | 466.144 | 18% | 552.509 | 20% | -86.365 | -2% |
| Øvrige erhverv | 311.399 | 12% | 291.071 | 11% | 20.328 | 1% |
| Private | 643.245 | 25% | 695.772 | 26% | -52.527 | -1% |
| I alt | 2.591.583 | 100% | 2.715.966 | 100% | -124.383 | |

I relation til bankens private udlån, er andelen af lån til boligfinansiering faldet fra 24 % ultimo 2. halvår 2015 til 23 % 30. juni 2016.

Nedenstående tabel viser udviklingen i privatudlånet i 1. halvår 2016.

| | 30-06-2016 | | 31-12-2015 | | Ændring i fordeling | |
|----------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|---------------------|-----|
| | tkr. | % | tkr. | % | tkr. | % |
| Boligfinansiering | 146.116 | 23% | 165.181 | 24% | -19.065 | -1% |
| Anden forbrugsfinansiering | 497.129 | 77% | 530.591 | 76% | -33.462 | 1% |
| I alt | 643.245 | 100% | 695.772 | 100% | -52.527 | |

Beskrivelse af praksis ved kreditvurdering af bankens kunder.

Som beskrevet under afsnittet ”Kreditpolitik mv.”, vurderes private kunders økonomiske forhold, i forbindelse med ydelse af en ønsket kreditfacilitet, eller i forbindelse med den løbende opfølgning på privatudlånene. En sådan vurdering kræver indsigt i kundens indtjening, formueforhold mv. Denne praksis er uændret gennem 1. halvår af 2016.

For bankens erhvervs-kunder gælder tilsvarende at banken fordrer nødvendig dokumentation for virksomhedernes indtjenings- og kapitalforhold mv. På baggrund af de mere usikre økonomiske udsigter for mange erhvervsvirksomheder, har banken generelt set øget overvågningen af erhvervssegmentet, bl.a. ved en tættere opfølgning på regnskabsresultater og forventninger til fremtiden.