

Kreditpolitik Politikken beskriver de overordnede retningslinjer for bevilling af udlån, kreditter, garantier og leasingengagementer der gælder for Morsø Sparekasse A/S.

Kreditområdet er et af Sparekassens væsentligste indtjeningsmæssige fundament. Der vil derfor løbende være meget fokus på området og der skal løbende ske såvel prismæssige tilpasninger som løbende overvågning i form af risikomæssige analyser og opfølgning på engagementerne.

Al kreditgivning skal ske, så indtjeningsmuligheden i den enkelte forretning står mål med risikoen. Ved kreditgivning forstås i det følgende alle forretninger, der indebærer en risiko for sparekassen f.eks. udlån og garantistillelse samt leasing via Krone Kapital A/S, der er delvis ejet af Morsø Sparekasse.

Sparekassen skal fremstå som en seriøs samarbejdspartner, hvorfor udlånsvirksomheden skal ske på et professionelt grundlag med overholdelse af aktuel lovgivning og etiske regler og med respekt for god forretningsskik og moral. Der kan ikke indgås aftaler, der kan belaste Sparekassens anseelse og renommé.

Morsø Sparekasses grundholdning er, at vi påtager os kreditrisiko, hvis det gennem individuel kreditbehandling kan dokumenteres, at kunden har den nødvendige evne til gennem den løbende indtjening at forrente og afdrage den samlede gæld og hvis det kan sandsynliggøres, at kunden har viljen til at tilbagebetale lånet.

Det er et væsentligt mål for kreditpolitikken og den kreditstyring, der løbende foregår i sparekassen på forskellige niveauer, at hverken et enkeltengagement eller summen af flere engagementer indenfor en bestemt branche, må få et sådant omfang, at en uforudset udvikling kan medføre et tab af sådan en størrelse, at sparekassens eksistens kan blive truet.

Sparekassen tilstræber størst mulig spredning i Sparekassens engagementer.

På sigt er det Sparekassens mål, at der sker en ændring i fordelingen mellem udlån til erhverv og privat. Der arbejdes herimod, at der pr. 31.12.2012 vil være en fordeling på 33% til privat og 67% til erhverv.

Der vil maksimalt kunne indgås store engagementer defineret som engagementer på over 10 % af Sparekassens basiskapital

efter fradrag - i øvrigt opgjort efter reglerne i Lov om finansiel virksomhed - på i alt maksimalt 200 %. Ifølge Lov om finansiel virksomhed er grænsen maksimalt 800 %. En enkelt branche kan kun udgøre 25% af de samlede store engagementer.

Ud over det samlede udlån til erhverv er det ligeledes Sparekassens målsætning, at ingen enkeltstående brancher på koncernniveau overstiger 10% af basiskapitalen, dog med undtagelse af ejendomsbranchen, som kan udgøre 20% og landbrug som kan udgøre 15%.

Endeligt er det Sparekassens målsætning at intet engagement på koncernniveau må overstige 150 mio. kr.

**Generelle
vilkår**

Kreditpolitikken skal sikre, at der er en afbalancering af vækst, priser og kalkulerede tabsrisici.

Administrationen af politikken efterlevelse vil fremgå af interne forretningsgange og gældende bevillings- og rapporteringsprocedurer.

Forinden etablering af nye engagementer eller forinden bevilling af ændring i bestående engagementer, herunder ændring i stillede sikkerheder, skal der via en kreditvurdering kunne dokumenteres, at den enkelte kunde er kreditværdig.

Kreditværdighed defineres som den enkelte kundes evne og vilje til i fremtiden, gennem betaling af renter og afdrag, garantiprovision, leasingydelse etc. at overholde og afvikle det ansøgte engagement.

Sparekassen baserer ikke udelukkende bevillingen på de tilbudte sikkerheder, men baserer bevillingen primært ud fra ovenstående princip om betalingsevne og betalingsvilje. Når evne og vilje er til stede afdækkes engagementet med sikkerheder i et sådant omfang, der opnås en tilfredsstillende engagementsprofil med en eventuel kalkuleret risiko.

Kreditvurdering foretages individuelt på et kvalificeret grundlag efter indlevering af relevante oplysninger til dokumentation for vurderingens forsvarlighed. Det er væsentligt, at samtlige såvel positive som negative oplysninger fremlægges til vurdering.

I kreditvurderingen indgår blandt andet:

- Kundens økonomiske status og indtjeningsevne dokumenteret via lønsedler, årsopgørelser, årsrapporter og budgetter.
- Kapitalstruktur og finansiering, herunder bedømmelse af renterisiko.
- Kundeadfærd og kundens renommé.
- For erhvervs- og projektfinsieringskunder endvidere: Vurdering af konjunktur- og konkurrencemæssige forhold, bestyrelsens sammensætning, direktionens kvalifikationer, organisation, styre- og rapporteringsværktøjer etc.

Samtlige risici i Sparekassen kalkuleres efter ensartede principper og retningslinjer jf. særskilte forretningsgange.

Påtager vi os kreditrisiko, skal det altid kunne karakteriseres som fornuftigt ud fra almindelige begreber. Der kan være praktiske, moralske eller etiske årsager til, at vi ikke ønsker at være med.

Hvis vi efter individuel vurdering deltager i finansiering af spekulative forretninger, er det altid under de forudsætninger, at kunden selv kan gennemskue konsekvenserne af forretningen og at kunden kan betale det tab, som kan opstå i forbindelse med forretningen. Det skal som udgangspunkt foregå på dækket basis.

Etablering af nye forretningsområder eller enkelte kundeforhold kan kun finde sted, såfremt der etableres eller forefindes den nødvendige ekspertise og kompetence, de nødvendige IT-systemer etc., som muliggør behandling af sagen på betryggende vis.

**Ansvar og
overholdelse
af kredit-
politikken**

For at opnå den største effekt og ensartethed i kundebehandlingen, er det essentielt, at alle medarbejdere føler sig ansvarlig for overholdelse af politikken.

En forudsætning for at kunne fremstå som en professionel og seriøs samarbejdspartner er, at det er Sparekassen, der fastlægger, beslutter og tilbyder omfanget af de enkelte engagementer.

Det er af største betydning, at der ikke forekommer overtræk på konti eller restance på lån, uden forudgående aftale. Eventuelt opståede overtræk og/eller restancer vil altid medføre en skærpet kontrol af engagementet.

For at sikre en ensartethed i sagsforløb etc. er der udarbejdet detaljerede forretningsgange, som medarbejderne skal gennemgå og følge.

Kreditpolitikken skal løbende tilpasses forandringer i Sparekassens aktiviteter. Bestyrelse og direktion skal efter behov og mindst en gang årligt vurdere og eventuelt ajourføre kreditpolitikken. Direktionen skal sikre, at kreditpolitikken kendes af alle relevante medarbejdere.

Kontrol

Kreditkontrollen har ansvaret for overordnet overvågning af, at Sparekassen kreditpolitik efterleves.