

## Ny bestyrelsesformand for Folkesparekassen



Af Mads Andersen Velbæk,  
formand for Folkesparekassen

Jeg vil gerne præsentere mig selv som ny formand for Folkesparekassens bestyrelse.

Jeg hedder Mads Andersen Velbæk, er 48 år og bor i Svejbæk lidt øst for Silkeborg sammen med min kone Karin og vores 2 børn.

Jeg er uddannet el-ingeniør og har HD i afsætning. Siden 2002 har jeg drevet MTO electric a/s i Vejle sammen med en kompagnon. Vi importerer og sælger el-komponenter til dansk industri og el-branchen.

Jeg har været i bestyrelsen i Folkesparekassen fra 1996 til 2006, hvorefter jeg havde behov for at hellige mig min virksomhed. Jeg er her ved forårets repræsentantskabsmøde igen valgt ind i bestyrelsen. Ved første bestyrelsesmøde har bestyrelsen i Folkesparekassen konstitueret sig med mig som bestyrelsesformand og Kurt Poulsen som næstformand. Vi søger på denne måde at gennemføre et glidende generationsskifte i bestyrelsen. Med de opgaver, der venter os i de kommende år, er jeg glad og tryk ved at have hjælp fra Kurt og den øvrige bestyrelse.

Den vigtigste kommende opgave for bestyrelsen er at finde en god afløser for vores nuværende direktør Uffe Madsen, når han efter eget ønske går på pension til sommeren i 2011.

Folkesparekassen bliver som de øvrige pengeinstitutter pålagt mange nye krav, blandt andet på baggrund af finanskrisen. Disse krav omfatter mange ændrede procedurer og indberetninger til Finanstilsynet for generelt at sikre pengeinstitutterne og dermed kunderne. Det er vigtigt, at Folkesparekassen får integreret disse nye krav i sine procedurer på en måde, som er nem at håndtere i dagligdagen og samtidig sådan, at vi lever op til kravene.

Jeg vil arbejde for, at vi i Folkesparekassen stadig har et pengeinstitut med høje etiske standarder og en billig finansiering for vores kunder. Folkesparekassen har gennem en længere årrække konsolideret sig. Denne konsolidering skal fortsætte, for at vi kan sikre den langsig-

tede overlevelse, og for at vi står rustet mod de store og udfordringer, verden nu engang giver os.

Et andet område er selvfølgelig det gode og tætte samarbejde med J.A.K. andelskasserne, hvor de fortsat skal finde en god og pålidelig samarbejdspartner i Folkesparekassen.

Det er endvidere vigtigt for mig, at vi i Folkesparekassen fastholder vores forankring i J.A.K. og har dette som basis for vores drift af Folkesparekassen.

Jeg vil også benytte lejligheden til at takke Kurt Poulsen for hans lange indsats for Folkesparekassen gennem 21 år som formand for bestyrelsen, og jeg er som nævnt meget taknemmelig for, at han fortsætter som næstformand, således vi kan sikre et glidende generationsskifte i bestyrelsen. I den tid, Kurt har siddet som formand, er der sket utrolig meget i Folkesparekassen. Vi har fået opbygget en ganske solid sparekasse, samtidig med at vi har været i stand til at tilbyde vore kunder en billig finansiering. I perioden har vi fusioneret med en række andelskasser: Ejstrupholm, Odense, Århus, Holstebro, Østfyn og senest Rødding. Det har selvfølgelig hver gang været trist, at man i de forskellige områder har måttet opgive de selvstændige andelskasser - men trods alt positivt, at vi i Folkesparekassen har været i stand til at tilbyde kunderne fra disse andelskasser muligheden for at fortsætte i et J.A.K. pengeinstitut.



## Bankpakke III

Den 30. september 2010 udløber Bankpakke I og dermed den statsgaranti, som den danske stat – mod betaling fra pengeinstitutterne – har stillet til rådighed. Sektoren vender således tilbage til situationen før den finansielle krise. Eller rettere næsten tilbage. Forholdene for såvel kunder som pengeinstitutter vil være bedre efter den 30. september end før statsgarantien. Kunderne får en højere dækning under indskydergarantiordningen, og både kunder og pengeinstitutterne får glæde af en ny ordning, der åbner mulighed for en kontrolleret afvikling af et nødlidende pengeinstitut frem for en konkurs.

Indskydergarantiordningen, der finansieres af pengeinstitutterne, dækkede før den finansielle krise op til 300.000 kr. af kundernes nettoindlån. Pr. 1. oktober 2010 hæves denne grænse til op til 750.000 kr. pr. kunde. Indskud på blandt andet kapitalpension, ratepension og selvpension, børneopsparing, boligopsparing og uddannelsesopsparing dækkes som hidtil fuldt ud. Det betyder, at langt de fleste kunder er fuldt dækket.

Ud over forhøjelsen af indskydergarantiordningen er der opnået politisk enighed om en model for afvikling af nødlidende pengeinstitutter, der ikke længere opfylder kapitalkravene i lov om finansiell virksomhed.

Normalt ville det betyde konkurs. Det undgås med den nye afviklingsmodel. Vælger et pengeinstitut, der er kommet i vanskeligheder, at lade sig afvikle efter den nye model, vil pengeinstitutets forretninger blive videreført i en ny datterbank under Finansiell Stabilitet A/S. Det betyder, at den nye bank åbner for kunderne, og den almindelige kunde vil ikke opleve nogen forskel i den praktiske del af bankforretningerne. Der skal ikke findes en ny bankforbindelse her og nu, der skal ikke etableres nye lån, og Dankort samt betalingservice vil fungere som hidtil.

I Indskydergarantifonden oprettes en afviklingsafdeling. Denne afviklingsafdeling stiller garanti over for Finansiell Stabilitet A/S, der vil indskyde den nødvendige kapital i den nye datterbank, så den nye bank opfylder lovens krav. Den nye datterbank vil som andre banker kunne få likviditet fra Nationalbanken inden for de almindelige udlånsregler. Finansiell Stabilitet A/S vil over tid sælge den nye datterbank eksempelvis til et andet pengeinstitut. Modellen med en kontrolleret afvikling finansieres alene af pengeinstitutterne og indebærer ingen risiko for staten.

## Om- og tilbygning i Folkesparekassen Silkeborg

Folkesparekassens ejendom på Herningvej 37 i Silkeborg blev opført i 1981 og har hidtil med indvendig tilpasning været i stand til at rumme Folkesparekassens aktivitet og udvikling. Men nu er rammerne ved at være for små.

Derfor er der igangsat et byggeprojekt, som dels forbedrer de eksisterende lokaler og dels tilfører bygningen et areal på godt 100

m<sup>2</sup>. Dermed opnår vi dels bedre plads omkring kundeekspeditionen og dels plads til yderligere 4 arbejdspladser samt 2 kontorer til kundemøder.

Som det fremgår af illustrationen, vil nybygningen give den samlede bygning et nyt og meget anderledes udtryk.

Byggearbejdet vil over det kommende halve års tid påvirke kun-

deekspeditionen, og vi undskylder for de gener, som det vil give i den daglige kontakt med Sparekassen.

Vi ser alle frem til at få det overstået og sammen med vores kunder nyde de nye lokaler.



## Konvertering af realkreditlån

**Konverteringsmulighed fra X1 til 4 % fast rente**  
Rentetilpasningslån har aldrig været billigere end i dag, og renten på fastforrentede lån er slet ikke som ved tidligere perioder i nærheden af renten på rentetilpasningslån, så hvorfor overhovedet overveje at lægge om til et fast forrentet lån?

Når de årlige omkostninger i procent (ÅOP) på et nyt rentetilpasningslån i dag er nede i 1,9 %, kan det være noget af en udfordring at skabe interesse for et 4 % fastforrentet lån med en ÅOP på 5,2 %, men ikke desto mindre er det noget, som låntagerne bør overveje.

Det helt store spørgsmål er nemlig ikke, hvad renten er i dag, men hvad renten bliver i de kommende år.

### En omlægning, der ikke forbedrer økonomien på kort sigt

En låneomlægning til et fastforrentet lån koster både på lånets restgæld, og den månedlige ydelse bliver ca. 850 kr. mere pr. lånte million kroner (fig. 1). Herudover bliver det månedlige afdrag også noget mindre i starten af lånets løbetid.

Fig. 1

Konvertering	X 1	4% 2041	Ændring
Restgæld	1.002.900	1.069.300	+ 66.400
Mdl. nettoydelse	3.580	4.430	+ 850
Mdl. afdrag	2.350	1.770	- 580

Forudsætning: Skattesats 33 %, løbetid 28 år, restgæld pr. 1.6.2010 beregnet pr. 25. maj 2010.



Det får naturligvis et fastforrentet lån til ikke at fremstå særligt spændende. Ikke desto mindre er der nogle forhold, som taler for en omlægning til fastforrentet lån, når der i stedet anlægges en betragtning med en lidt længere tidshorisont.

### Historisk lav rente

En vigtig pointe i denne sammenhæng er, at selvom prisforskellen på et rentetilpasningslån og et fastforrentet lån kan virke stor, da den korte rente er ekstrem lav, så må man ikke glemme, at muligheden for at komme i et 4 % fastforrentet lån lige nu er ved at tangere det historisk attraktive niveau, som vi oplevede i 2005.

### En renteændring på 1 %-point eller mere vil ændre billedet

Renteforskellen i de korte og lange renter gør, at der selvfølgelig skal en markant rentestigning til, før ydelsen på et rentetilpasningslån bliver højere end på det fastforrentede lån. Men ser vi nærmere på, hvad renteændringer betyder for kursværdien af lånets restgæld, så skal renten ikke stige væsentligt, før det fastforrentede lån bliver fordelagtigt.

Stiger renten 1 %-point efter ét år, og sammenlignes de to lån efter 3 år (fig. 2), så har låntager godt nok stadig betalt en væsentlig højere ydelse på det fastforrentede lån, men kursværdien af restgælden er markant lavere, selvom der i kraft af den lavere rente afdrages mere på rentetilpasningslånet.

Betragtes den betalte ydelse og restgælden samlet set, så har det fastforrentede lån kostet ca. 1.060.000 kr. ved en rentestigning på 1 %-point, hvilket er ca. 26.000 kr. mindre end på rentetilpasningslånet.

Fig. 2

Periodebetragtning (estimat i kr.)	4% 2041		
	- 1%	Uændret rente	+ 1%
3 års nettoydelse	152.391	152.391	152.391
Kursværdi efter 3 år	1.004.370	974.754	907.472
I alt	1.156.761	1.127.145	1.059.863

Periodebetragtning (estimat i kr.)	X 1		
	- 1%	Uændret rente	+ 1%
3 års nettoydelse	118.189	120.553	123.416
Kursværdi efter 3 år	958.427	960.450	962.318
I alt	1.076.616	1.081.003	1.085.734

Af den årsag kan man sige, at stiger renten med mere end 1 %-point, så kan låntager have mere glæde af et fastforrentet lån end et rentetilpasningslån i form af øget friværdi, som låntager kan få glæde af ved en senere konvertering, friværdibelåning eller salg af ejendommen.



Kildeangivelse: Totalkredit

## Nye åbningstider i Folkesparekassen

Med virkning fra 1. maj 2010 er åbningstiderne i Folkesparekassen Silkeborg og Århus ændret til de tider, som gennem længere tid har været benyttet i Odense. Herefter er der samme åbningstider i alle tre afdelinger.

### Åbningstiderne er følgende:

Mandag – onsdag 10.00 – 16.00  
 Torsdag 10.00 – 17.30  
 Fredag 10.00 – 16.00

Åbningstiderne gælder for både personlig kundeekspedition i afdelingerne og telefonkontakt.

## Ny medarbejder i Århus Afdeling



### Majbritt Kirk, Århus

Ny medarbejder i Århus den 1. april 2010.

Majbritt (33 år) skal primært beskæftige sig med kundeekspedition og bliver ansvarlig for kassefunktionen. Hun er handelsuddannet og har senest været ansat i andet pengeinstitut.

Majbritt har de seneste måneder før ansættelsen hjulpet til som afløser i Århus Afdeling.

Majbritt ønskes velkommen i Folkesparekassen.