



Kragero  
Sparebank

- i flo og fjære siden 1840

*KVARTALSRAPPORT*

**31. mars 2015**

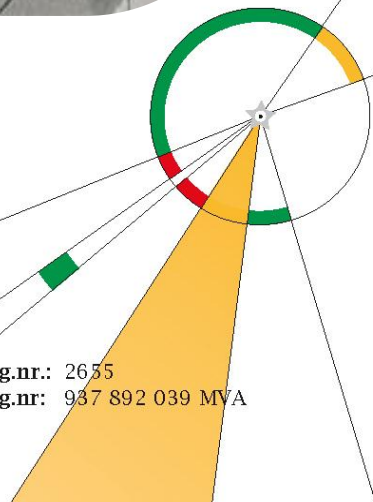


Kragero Sparebank  
Kirkegata 26,  
3791 Kragero

Postadresse:  
Postboks 68,  
3791 Kragero

Telefon: 35 98 68 00  
Telefaks: 35 98 35 98  
E-post: [post@kragerobanken.no](mailto:post@kragerobanken.no)  
Web: [www.kragerobanken.no](http://www.kragerobanken.no)

Reg.nr.: 2655  
Org.nr.: 937 892 039 MVA



# Regnskap

## Resultatregnskap

Tall i tusen kroner	NOTE	1. Kvartal		Året
		2015	2014	2014
Renteinntekter og lignende inntekter		28.945	29.364	120.051
Rentekostnader og lignende kostnader		15.095	17.584	71.123
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>13.849</b>	<b>11.780</b>	<b>48.927</b>
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		233	1.120	3.491
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.855	5.219	23.541
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		687	690	2.745
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		752	5.934	9.129
Andre driftsinntekter		23	56	34
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>6.176</b>	<b>11.638</b>	<b>33.451</b>
Personalkostnader		7.426	7.815	27.252
Administrasjonskostnader		4.304	3.488	14.806
Avskrivning		216	281	6.453
Andre driftskostnader		1.346	1.734	5.111
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>13.292</b>	<b>13.319</b>	<b>53.622</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>6.734</b>	<b>10.100</b>	<b>28.756</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	1	595	209	4.446
Kurstap anleggsaksjer		-	129	(1.211)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	(380)
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>		<b>6.139</b>	<b>9.762</b>	<b>25.901</b>
Skatt		1.594	2.279	6.370
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>4.544</b>	<b>7.483</b>	<b>19.531</b>

## Balanse – Eiendeler

		1. Kvartal		Året
	NOTE	2015	2014 *)	2014 *)
Kontanter og fordringer på sentralbanken		70.222	70.795	71.089
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		41.150	11.995	3.943
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>	4	<b>2.345.948</b>	<b>2.256.677</b>	<b>2.348.611</b>
Spesifiserte tapsavsetninger	2, 4	(4.981)	(8.876)	(9.053)
Uspesifiserte tapsavsetninger	2	(11.300)	(12.600)	(11.300)
<b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>	4	<b>2.329.667</b>	<b>2.235.201</b>	<b>2.328.258</b>
Overtatte eiendeler		14.841	17.741	14.841
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		328.908	281.610	326.897
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		186.516	131.987	-
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		77.110	80.622	233.075
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		5.968	5.603	5.968
Utsatt skattefordel		-	-	-
Immaterielle eiendeler		8.553	4.652	8.553
Varige driftsmidler		25.331	14.267	18.805
Andre eiendeler		(38)	483	511
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.		14.073	13.016	11.331
<b>Sum Eiendeler</b>		<b>3.102.300</b>	<b>2.867.972</b>	<b>3.023.270</b>

\*) Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

## Balanse – Gjeld og Egenkapital

		1. Kvartal		Året
	NOTE	2015	2014 *)	2014 *)
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	1.400	27.443	39.323
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.346.939	2.129.320	2.248.940
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	319.917	299.813	319.893
Annen gjeld		15.211	11.159	12.296
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		16.278	17.449	4.206
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		27.914	13.349	27.914
Ansvarlig lånekapital	5, 6	-	-	-
<b>Sum Gjeld</b>		<b>2.727.660</b>	<b>2.498.532</b>	<b>2.652.573</b>
Sparebankens fond	5	367.597	359.457	368.197
Gavefond	5	2.500	2.500	2.500
Regnskapsperiodens resultat		4.544	7.483	-
<b>Sum Egenkapital</b>		<b>374.641</b>	<b>369.440</b>	<b>370.697</b>
<b>Sum Gjeld og Egenkapital</b>		<b>3.102.300</b>	<b>2.867.972</b>	<b>3.023.270</b>

\*) Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

## Nøkkeltall

	1. Kvartal		Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2015	2014 *)	2014 *)
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	69,8 %	81,4 %	76,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-0,2 %	5,7 %	20,7 %
Egenkapitalavkastning*	4,8 %	8,0 %	5,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,3 %	28,0 %	29,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,79 %	-1,07 %	-0,99 %
Utlånsmargin hittil i år	3,24 %	3,31 %	3,20 %
Netto rentemargin hittil i år	1,84 %	1,59 %	1,62 %
<b>Innskudd og Utlån</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,2 %	27,3 %	29,3 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	39,1 %	34,6 %	37,8 %
Innskuddsdekning	100,0 %	94,4 %	95,8 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2015	2014 *)	2014 *)
<b>Soliditet</b>			
Ren kjernekapitaldekning	17,49 %	19,99 %	17,97 %
Kjernekapitaldekning	17,49 %	19,99 %	17,97 %
Kapitaldekning	17,49 %	19,99 %	17,97 %
<b>Likviditet</b>			
Likviditetsindikator 1	116,61	116,57	117,93
Likviditetsindikator 2	120,73	120,89	112,05

\*) Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

## RESULTAT

Ved utgangen av 1. kvartal har Kragerø Sparebank et resultat før tap og skatt på 6,7 mill. Dette er 0,5 mill. lavere enn budsjett.

Banken har bokførte tap på utlån på 0,6 mill. Pr 1.kvartal i fjor ble bokførte tap på 0,2 mill.

Resultat før skatt pr. 1. kvartal blir dermed 6,2 mill. mot et budsjett 6,0 mill. og 9,7 mill. i fjor.

I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette resultat 0,83 % mot 1,32 % på samme tid i fjor.

### Rentenetto

Rentenettoen pr.1. kvartal ble 13,8 mill. som er på budsjett. Dette er 2,1 mill. høyere enn i fjor.

I prosent av GFK har rentemarginen en økning fra 1,59 % i fjor til 1,84 % i år. Deler av bankens overskuddslikviditet er plassert i rentefond som regnskapsmessig rapporteres som andre inntekter.

### Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter pr. 1. kvartal ble 6,2 mill. mot 11,6 mill. i fjor. Budsjett pr.1.kvartal er 5,9 mill.

I prosent av GFK utgjør denne posten 0,83 % mot 1,57 % i fjor.

## Driftskostnader

Driftskostnadene er pr.1 kvartal på 13,3 mill. Dette er kr.0,8 mill. høyere enn budsjett. Dette skyldes hovedsakelig økte kostnader i forbindelse med pågående utviklingsprosjekter.

I prosent av GFK har kostnadene enn nedgang fra 1,80 % i fjor til 1,77 % i år.

## Tap på utlån

Pr.1. kvartal har banken bokført tap på 0,6 mill. Siden årsskiftet har det blitt avsatt nye individuelle nedskrivninger. På samme tid i fjor hadde banken bokførte tap på 0,2 mill.

I prosent av GFK utgjør tapene 0,08 % av GFK mot 0,03 % i fjor.

## BALANSE

Ved utgangen av 1.kvartal er forvaltningskapitalen 3.102.3 mill. Dette er en økning på 236,2 mill. siden 1. kvartal i fjor,

dvs. 8,24 %. Utlån i EBK har i samme periode økt med 169,4 mill.

Siden årsskiftet er forvaltningskapitalen økt med 84,5 mill.

## Utlån

Brutto utlån i egen balanse har de siste 12 månedene blitt økt med kr.98,2 mill. eller 3,96 % til kr.2.345,9 mil. Banken hadde på samme tid i fjor en reduksjon på 48,3 mill. eller -2,09 %.

Kragerø Sparebank formidler lån til EBK. Pr. 1.kvartal er porteføljen der på 1016,9 mill. Total utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. EBK er på 8,33 %. Budsjettetert vekst for året inkl. EBK er 8,0 %.

Pr. 1. kvartal er det foretatt nedskrivninger på utlån på til sammen 16,3 mill. Dette tilsvarer 0,70 % av brutto utlån i egen balanse.

## Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har de siste 12 månedene økt med 217,6 mill. til 2.346,9 mill. dvs. 10,22 %. Det er budsjettetert med 5,0% reduksjon for inneværende år. Pr.1. kvartal i fjor var reduksjon på 145,4 mill. eller -6,38 %.

## Verdipapirer

Kragerø Sparebank har ved utgangen av 1. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 328,9 mill. mot 281,6 mill. på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 24,4 mill. På samme tid i fjor var beholdningen på 32,9 mill.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet er bokført til verdi 123,0 mill. Ved årsskiftet var verdien av beholdningen 94,0 mill.

Med unntak av rentefondene som er bokført til virkelig verdi, er kortsiktige verdipapirer bokført etter laveste verdis prinsipp, mens langsiktige papirer er bokført til anskaffelseskost.

## Likviditet

Bankens har ved utgangen av 1. kvartal innskudd i andre banker på 111,3 mill. Midler plassert i rentefond, jfr. "Verdipapirer" over, er også lett tilgjengelige likvider.

Etablerte trekkrettigheter er på kr. 150 mill.

Innskuddsdekningen (innskudd i prosent av brutto utlån) er 100,0 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av tre obligasjonslån på tilsammen 320,0 mill.

Styret anser bankens likviditetssituasjon som meget god.

## Kapitaldekning

Netto ansvarlig kapital er pr. 1. kvartal 337,1 mill. Kapitaldekningen er på 17,49 % mot 20,65 % på samme tid i fjor. I note 5 til banken så vises historiske perioder sammenliknbare tall med overgangen til IAS 19.

**Resultatet pr.1 kvartal på 4,5 mill. er ikke medtatt i beregningen.**

## UTSIKTENE FRAMOVER

Kragerø Sparebank er tilfreds med resultatene for Q1. Bankens underliggende drift utvikler seg positivt og vi ser at både nettorente og andre provisjonsinntekter styrker seg. Som forventet ser vi reduserte verdipapirinntekter.

Det oppleves et stadig press på marginer og i et lavrenteregime er det krevende å opprettholde forsvarlige marginer. Dette presset tror vi vil fortsette. Vi er nå midt inne i ombyggingsprosjektet som så langt går etter planen.

Hvis ikke uventende hendelser dukker opp, forventer vi en stabil utvikling for banken videre i 2015.

Kragerø 31.03.2015 / 23.04.2015

### I styret for Kragerø Sparebank

---

**Fred Arne Hjetland**  
Formann

---

**Lilly Margareth Myra**  
Nestformann

---

**Ole Johan Brekka**  
Styremedlem

---

**Beathe With**  
Styremedlem

---

**Arild Bohlin**  
Ansattes representant

# Noter til regnskapet

## Regnskapsprinsipp

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2014. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

## Note 1 – Tap på utlån

	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-4.071	-1.162	-991
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-1.300
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	3.006	1.434	4.682
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	1.764	-	1.894
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-105	-64	160
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>594</b>	<b>208</b>	<b>4.446</b>

## Note 2 – Nedskrivning på utlån og garantier

### Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.052	10.043	10.043
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-4.071	-1.167	-1.000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-700	-1.401	4.700
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	598	376	-527
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	102	1.024	-4.164
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>4.981</b>	<b>8.876</b>	<b>9.053</b>

### Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.300	12.600	12.600
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	400
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-1.700
<b>Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>11.300</b>	<b>12.600</b>	<b>11.300</b>

## Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens utlånsportefølje av lån som ikke er individuelt vurdert for nedskrivning.

Det er risikoklassifiseringssystemet som danner grunnlag for gruppenedskrivninger. Kragerø Sparebank har nettopp implementert nytt risikoklassifiseringssystem, men er pr. Q1/15 i en overgangs- og kontrollfase når det gjelder å få rapportert i h.h.t. dette, jfr. note 9. Vi har derfor valgt å rapportere de gruppevise nedskrivningen pr. Q1/15 på bakgrunn av gammel risikoklassifiseringssystem.

### Misligholdte engasjementer

	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Brutto misligholdte utlån	9.088	21.340	18.985
Individuelle nedskrivninger	-1.700	-2.837	-4.000
<b>Netto misligholdte utlån</b>	<b>7.388</b>	<b>18.503</b>	<b>14.985</b>

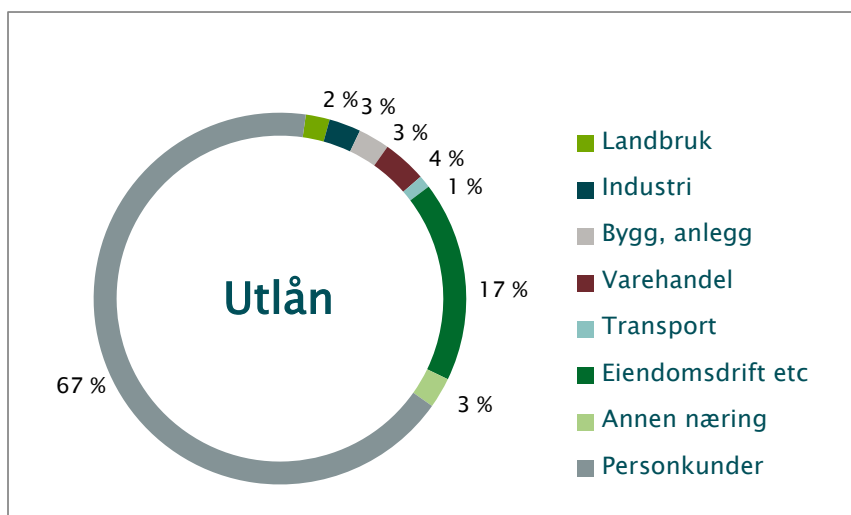
### Andre tapsutsatte engasjementer

	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	26.248	53.045	31.297
Individuelle nedskrivninger	-3.281	-6.039	-5.053
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>22.967</b>	<b>47.006</b>	<b>26.244</b>

## Note 4 – Fordeling utlån kunder

	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Landbruk	48.833	33.047	44.239
Industri	64.723	25.763	58.478
Bygg, anlegg	64.034	49.475	62.557
Varehandel	89.719	85.307	87.287
Transport	25.668	28.883	25.014
Eiendomsdrift etc	408.882	385.514	405.896
Annen næring	62.461	49.734	63.860
<b>Sum næring</b>	<b>764.319</b>	<b>657.723</b>	<b>747.332</b>
Personkunder	1.581.629	1.598.954	1.601.278
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.345.948</b>	<b>2.256.677</b>	<b>2.348.610</b>
Individuelle nedskrivninger	-4.981	-8.876	-9.053
Gruppenedskrivninger	-11.300	-12.600	-11.300
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.329.667</b>	<b>2.235.201</b>	<b>2.328.258</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.016.981	847.530	972.746
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.346.648</b>	<b>3.082.731</b>	<b>3.301.004</b>





## Note 5 – Kapitaldekning

	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Sparebankens fond	367.597	370.923	390.454
Justering av Sparebankens fond ved overgang til IAS 19	-	-11.466	-22.257
Gavefond	2.500	2.500	2.500
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-1.721	-2.575
Immaterielle eiendeler	-	-411	695
Fondsobligasjoner	-	-	-
Ansvarlig kapital andre finansinst.	-32.961	-11.672	-30.789
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>337.136</b>	<b>348.153</b>	<b>338.029</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>337.136</b>	<b>348.153</b>	<b>338.029</b>
	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2014</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	18.755	10.475	18.640
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	16.654	67.175	19.351
Foretak	277.798	181.163	448.676
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	1.020.518	921.063	808.761
Forfalte engasjementer	9.587	29.100	20.713
Obligasjoner med fortrinnsrett	9.673	8.825	9.637
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	8.217	-	789
Andeler verdipapirfond	142.904	94.475	112.467
Egenkapitalposisjoner	83.079	-	69.836
Øvrige engasjementer	235.599	306.950	265.406
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	149.233	146.688	149.233
Gruppedekning	-11.300	-12.600	-11.300
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-32.961	-11.675	-30.789
CVA-tillegg	-	-	-
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.927.756</b>	<b>1.741.638</b>	<b>1.881.420</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>17,49 %</b>	<b>19,99 %</b>	<b>17,97 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>17,49 %</b>	<b>19,99 %</b>	<b>17,97 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,49 %</b>	<b>19,99 %</b>	<b>17,97 %</b>

\*) Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

## Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	320.000	300.000	320.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-83	-187	-107
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>319.917</b>	<b>299.813</b>	<b>319.893</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,25 %	2,71 %	2,84 %

## Note 7 – Restnedbetalingstid

### Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

#### EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./forordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	70.222	70.222
Utl./forordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	41.150	41.150
Utlån til kunder	200.072	28.196	106.218	485.499	1.509.682	-	2.329.667
Obligasjoner/sertifik.	10.001	52.636	87.033	179.239	-	-	328.908
Aksjer	-	-	-	-	-	269.595	269.595
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	62.759	62.759
<b>Sum eiendeler</b>	<b>210.073</b>	<b>80.832</b>	<b>193.251</b>	<b>664.738</b>	<b>1.509.682</b>	<b>443.725</b>	<b>3.102.300</b>

#### GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	1.400	1.400
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.346.939	2.346.939
Obligasjonsgjeld	100.000	-	100.000	120.000	-	-83	319.917
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	59.403	59.403
Egenkapital	-	-	-	-	-	374.641	374.641
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>100.000</b>	<b>-</b>	<b>100.000</b>	<b>120.000</b>	<b>-</b>	<b>2.782.300</b>	<b>3.102.300</b>

## Note 8 – Renteendringstidspunkt

### Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

#### EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./forordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	70.222	70.222
Utl./forordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	41.150	41.150
Utlån til kunder	764	830	4.846	39.161	4.906	2.279.160	2.329.667
Obligasjoner/sertifik.	59.143	252.865	16.899	-	-	-	328.908
Aksjer	-	-	-	-	-	269.595	269.595
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	62.759	62.759
<b>Sum eiendeler</b>	<b>59.907</b>	<b>253.695</b>	<b>21.745</b>	<b>39.161</b>	<b>4.906</b>	<b>2.722.885</b>	<b>3.102.300</b>

#### GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	1.400	1.400
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.346.939	2.346.939
Obligasjonsgjeld	100.000	220.000	-	-	-	(83)	319.917
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	59.403	59.403
Egenkapital	-	-	-	-	-	374.641	374.641
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>100.000</b>	<b>220.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.782.300</b>	<b>3.102.300</b>

## Note 9 – Risikoklassifisering

Kragerø Sparebank er i en overgangsfase mellom gammel og ny risikoklassifiseringsmodell. Systemmessig er ny risikoklassifiseringsmodell tatt i bruk. Vi er imidlertid i prosess når det gjelder å få rapportert riktige volumer på individuelle og gruppevise nedskrivninger med utgangspunkt i prinsippendringen fra sannsynlighet for tap til sannsynlighet for mislighold.

Gammel modell:

I gammel modell har vi rapportert risiko i f.h.t. sannsynlighet for tap på utlån, kreditter og garantier.

Modellen har vært delt inn i 5 klasser (A–E). Næringsengasjementene har vært klassifisert ut i fra nøkkeltall i regnskapet, etablerte sikkerheter samt interne og eksterne forhold knyttet til det enkelte engasjement. For privatkunder har klassifiseringen basert seg på kundens økonomi og sikkerhet. Misligholdte og tapsutsatte engasjementer har inngått i de klassifiserte volumene.

Ny modell:

Banken vil foreta risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Systemet er basert på en modell som skal avdekke forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og evt. mislighold.

Det nye risikoklassifiseringssystem er basert på 10 friske risikoklasser og 2 klasser for hhv. misligholdte engasjement og engasjement med individuelle tapsnedskrivninger. Utvidelsen av antall klasser bidrar til at endringer (migrasjon) på kundenivå vil være synlig på et tidligst mulig tidspunkt. Dette vil også bidra til et bedre totalbilde av utviklingen av kvaliteten i bankens utlån. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier, og kundens risikoklasse er derfor en sammensetning av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig mislighold (PD-verdi). Systemet bygger på en sammensetning av data for kundedadferd (behaviour-modell), samt en modell for innhenting av generisk score.

Banken vil rapportere risikoklassifiseringsnota med tall etter ny risikoklassifiseringsmodell fra Q2/15.

RISIKOKLASSER		
Ny score	Gammel score	Kommentar
1	A	Lav risiko
2		
3		
4	B	Middels risiko
5		
6	C	
7		
8	D	Høy risiko
9		
10		
11	E	Misligholdt
12		Tapsutsatt