



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

30.juni 2018



SKAGERRAK SPAREBANK

Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245

RESULTAT

Tall i tusen kroner	NOTE	2.Kvartal isolert		30.06.		30.06.		Året	
		2018		2018	%	2017	%	2017	%
Renteinntekter og lignende inntekter		64.453	2,74	125.253	2,75	119.217	2,76	242.243	2,76
Rentekostnader og lignende kostnader		30.150	1,28	58.774	1,29	56.925	1,32	112.286	1,28
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		34.303	1,46	66.479	1,46	62.292	1,44	129.957	1,48
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		12.577	0,54	12.752	0,28	13.995	0,32	15.205	0,37
Avkastning rentefond		807	0,03	1.677	0,04	4.760	0,11	7.327	0,08
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.147	0,47	22.009	0,48	20.414	0,47	40.120	0,46
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		1.176	0,05	2.160	0,05	2.847	0,07	4.897	0,06
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(2.925)	-0,12	(2.284)	-0,05	2.777	0,06	7.033	0,08
Andre driftsinntekter		591	0,03	1.115	0,02	947	0,02	1.848	0,02
Netto andre driftsinntekter		21.021	0,89	33.109	0,73	40.046	0,82	66.636	0,76
Personalkostnader		13.988	0,60	27.304	0,60	27.794	0,64	55.508	0,63
Administrasjonskostnader		9.227	0,39	19.026	0,42	21.786	0,50	42.578	0,49
Avskrivning		1.357	0,06	2.722	0,06	2.732	0,06	5.476	0,06
Andre driftskostnader		2.349	0,10	5.101	0,11	5.405	0,12	10.732	0,12
Sum driftskostnader		26.921	1,15	54.153	1,19	57.717	1,33	114.294	1,30
Resultat før tap		28.403	1,21	45.436	1,00	44.621	0,92	82.299	1,07
Tap på utlån, garantier m.v.	1	3.957	0,17	5.409	0,12	26.596	0,62	30.755	0,35
Kurstap anleggsaksjer		-	-	-	-	1	0,00	236	-
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		24.446	1,04	40.027	0,88	18.024	0,30	51.777	0,72
Skatt		2.968	0,13	6.944	0,15	1.138	0,03	10.243	0,12
Resultat av ordinær drift etter skatt		21.478	0,91	33.083	0,72	16.886	0,39	41.534	0,47

BALANSE – EIENDELER

NOTE	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken	208.964	154.141	66.768
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	124.283	62.853	92.159
Utlån til og fordringer på kunder	4	7.949.161	7.489.220
Spesifiserte tapsavsetninger	2, 4	(34.661)	(58.736)
Uspesifiserte tapsavsetninger	2	(13.439)	(15.664)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	7.901.061	7.444.927
Overtatte eiendeler		31.736	33.586
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		685.758	703.358
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		269.585	356.788
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		290.965	275.761
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-
Eierinteresser i konsernselskap		38.048	20.219
Utsatt skattefordel		2.183	5.293
Varige driftsmidler		82.573	86.372
Andre eiendeler		1.586	3.401
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.		28.076	28.769
Sum Eiendeler		9.664.818	8.887.954

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	23.182	26.332	25.227
Innskudd fra og gjeld til kunder		5.991.858	5.788.040	5.545.702
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	2.401.932	1.998.635	2.229.176
Annen gjeld		46.986	19.835	47.126
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		47.983	47.448	14.511
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		169	1.083	169
Ansvarlig lånekapital	5, 6	190.059	160.000	190.000
Sum Gjeld		8.702.169	8.041.373	8.051.911
Innskutt egenkapital		114.471	46.866	114.471
Sparebankens fond	5	808.123	771.657	808.123
Utjevningfond		4.563	731	4.563
Gavefond	5	2.409	5.239	2.409
Regnskapsperiodens resultat		33.083	16.908	-
Sum Egenkapital		962.649	846.581	929.566
Sum Gjeld og Egenkapital		9.664.818	8.887.954	8.981.480

Nøkkeltall

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	61,92 %	71,40 %	68,42 %
Kostnader i % av inntekter	54,38 %	56,40 %	58,14 %
Egenkapitalavkastning*	7,05 %	4,10 %	4,87 %
Resultat per egenkapitalbevis	3,78	2,45	2,44
Netto rentemargin hittil i år	1,46 %	1,44 %	1,48 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,35 %	24,80 %	24,98 %
Andel lån overført til EBK av total utlån på balansen	35,59 %	31,30 %	36,56 %
Innskuddsdekning	75,37 %	80,00 %	74,05 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	15,85 %	15,68 %	17,86 %
Kjernekapitaldekning	17,77 %	16,65 %	19,51 %
Kapitaldekning	19,90 %	18,53 %	21,38 %
Likviditet			
LCR	150	144	167
Likviditetsindikator 1	109,81	113,64	106,67
Likviditetsindikator 2	115,10	116,78	114,11

RESULTAT

Resultat etter skatt per 2. kvartal er 33,1 MNOK. I fjor på samme tid var resultatet etter skatt 16,9 MNOK.

Ved utgangen av 2. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap og skatt på 45,4 MNOK. Tilsvarende tall for 2017 var 44,6 MNOK.

I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 0,72 % mot 0,39 % på samme tid i fjor.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per 2. kvartal 66,5 MNOK. Tilsvarende tall for 2017 var 62,3 MNOK.

I prosent av GFK er rentemargin 1,46 % mot 1,44% på samme tid i fjor.

Deler av bankens overskuddslikviditet er plassert i rentefond som regnskapsmessig rapporteres som andre inntekter.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør per 2. kvartal 33,1 MNOK. I prosent av GFK utgjør denne posten 0,73 % mot 0,93 % i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 2. kvartal på 54,2 MNOK mot 57,7 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,19 % mot 1,34 % i fjor.

Tap på utlån

Per 2. kvartal har banken bokført tap på 5,4 MNOK. På samme tid i fjor hadde banken bokførte tap på 26,6 MNOK. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,12 % av GFK mot 0,62 % i fjor.

BALANSE

Ved utgangen av 2.kvartal er forvaltningskapitalen 9 664,8 MNOK. Dette er en økning på 683,3 MNOK. Tilsvarende 7,60 % hittil i år.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har fra 01.01.2018 økt med 459,9 MNOK eller 6,14 % til 7 949,2 MNOK.

Skagerrak Sparebank formidler lån til Eika Boligkreditt. Per 2. kvartal er porteføljen der på 2 829,1 MNOK. Dette er en vekst på 90,9 MNOK siden nyttår.

Total utlånsvekst inkl. EBK er på 550,8 MNOK eller 5,38 % hittil i år.

Per 2. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 48,1 MNOK. Dette tilsvarer 0,60 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har hittil i år økt med 446,0 MNOK til 5.991,8 MNOK, dvs. 2,96 %.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 2. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 685,7 MNOK mot 703,4 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 291,2 MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 356,8 MNOK.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet, er bokført til verdi 269,6 MNOK.

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

Banken har ved utgangen av 2. kvartal innskudd i andre banker på 333,3 MNOK. Midler plassert i rentefond, jfr. "Verdipapirer" over, er også lett tilgjengelige likvider.

Etablerte trekkrettigheter er på 200 MNOK.

Innskuddsdekningen (innskudd i prosent av brutto utlån) er 75,37 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på tilsammen 2.301,9 MNOK og sertifikatlån på 100 MNOK.

KAPITALDEKNING

Rapportert kapitaldekning er ikke basert på konsoliderte tall. Netto ansvarlig kapital er per 2.kvartal 933,8 MNOK. Kapitaldekningen er 19,90 %, kjernekapitaldekning er 17,77 % og ren kjernekapitaldekning er 15,85 %.

Banken har per 2.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 8,53 %.

Resultatet per 2.kvartal på 33,0 MNOK er ikke medtatt i beregningen.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

Gode markedsforhold og god vekst.

Den gode kunde- og kredittveksten fra første kvartal fortsatt i andre kvartal. Bankens markedsstrategi fungerer godt og gir et godt grunnlag for videre utvikling av banken. Økt utlånsvolum og stabile kostnader har styrket bankens kjernedrift måned for måned i første halvår. Rentenettoen har bedret seg i andre kvartal, men den er fortsatt for lav i forhold til forutsetningene banken har lagt til grunn for 2018. En eventuell renteøkning i løpet av høsten vil gi grunnlag for styrket rentenetto på tampen av året. Bankens provisjonsinntekter fra produkter utenfor balansen vokste marginalt i andre kvartal som følge av flere kunder og høyere volumer. For andre halvår forventer vi økte inntekter fra forsikring, kort og betalingstjenester, mens provisjonen fra EBK vil falle noe. Avkastningen på bankens verdipapirer og strategiske plasseringer har vært lavere enn forutsatt i første halvår. Lavere utbytter fra EIKA selskapene er hovedårsaken til det negative avviket. Bankens tapsutvikling er positiv og i tråd med budsjett.

Skagerrak Sparebank ønsker å oppnå konkurransefordeler gjennom lave kostnader og effektiv drift. For å lykkes med strategien vil stabil og god kredittvekst være en avgjørende faktor. I tillegg jobber banken kontinuerlig med effektivitetsforbedrende tiltak internt. Markedsforholdene i bankens markedsområder er stabile og gode. Eiendomsprisene stiger noe, dog fra et lavt nivå, og arbeidsledigheten utvikler seg positivt. Det er høy aktivitet blant bedriftene i regionen og boligutviklerne rapporterer gode salgstall på sine prosjekter. Vi forventer at den positive makroutviklingen fortsetter i andre halvår. Banken åpnet i tillegg nytt kontor i Arendal i mai måned og nye kunder er allerede på plass som følge av tilstedeværelsen. Vi forventer at Arendalskontoret etter hvert vil bidra med mange nye kunder og ytterligere vekst til banken.

Kragerø 09.08.2018

I styret for Skagerrak Sparebank

Trond Stangeby
Styreleder

Tor Markussen
Styrets nestleder

Vigdis Hågensen
Styremedlem

Astri Ellegård -Jacobsen
Styremedlem

Morten Andresen
Styremedlem

Kjersti Røneid Larsen
Ansattes representant

Jan Kleppe
Adm.banksjef

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 2017. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Note 1 – Tap på utlån

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	1.032	26.946	1.861
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	2.775	-2.506	-7.508
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	4.067	2.912	37.189
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	277	177	372
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-2.742	-934	-1.160
Periodens tapskostnad	5.409	26.595	30.755

Note 2 – Nedskrivning på utlån og garantier

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.

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	33.429	35.490	35.490
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.080	23.246	455
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	10.884
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-698	-	-5.443
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.150	-	-7.757
Konstaterte tap på lån som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	34.661	58.736	33.629

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	10.664	18.170	18.170
Periodens endring i gruppenedskrivninger	2.775	-2.506	-7.506
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	13.439	15.664	10.664

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Misligholdte engasjementer (over 90 dager)

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	37.518	60.280	35.848
Individuelle nedskrivninger	-10.601	-12.152	-9.131
Netto misligholdte utlån	26.917	48.128	26.717

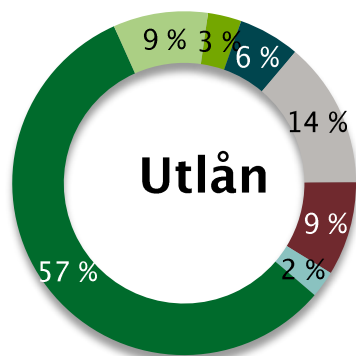
Andre tapsutsatte engasjementer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	68.601	91.937	60.741
Individuelle nedskrivninger	-24.060	-46.584	-24.498
Netto tapsutsatte engasjement	44.541	45.353	36.243

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	61.216	56.858	60.166
Industri	112.177	106.966	107.584
Bygg, anlegg	265.985	233.196	253.244
Varehandel	170.980	147.283	187.189
Transport	49.264	49.552	46.980
Eiendomsdrift etc	1.103.973	1.012.713	1.045.377
Annen næring	172.609	187.470	168.566
Sum næring	1.936.204	1.794.038	1.869.106
Personkunder	6.012.957	5.437.773	5.620.114
Brutto utlån	7.949.161	7.231.811	7.489.220
Individuelle nedskrivninger	-34.661	-58.736	-33.629
Gruppenedskrivninger	-13.439	-15.664	-10.664
Netto utlån til kunder	7.901.061	7.157.410	7.444.928
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.829.140	2.478.256	2.738.157
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	10.730.201	9.635.666	10.183.085



- Landbruk
- Industri
- Bygg, anlegg
- Varehandel
- Transport
- Eiendomsdrift
etc
- Annen
næring

Note 5 – Kapitaldekning

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Sparebankens fond	808.123	771.657	808.123
Gavefond	2.409	5.238	2.409
Egenkapitalbevis	114.471	46.866	46.866
Utvjevningsfond	4.563	5.911	1.626
Ansvarlig kapital andre finansinst.	-185.714	-133.779	-130.304
Sum kjernekapital	743.852	695.893	799.263
Fondsobligasjonslån	90.000	60.000	90.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-16.722	-16.285
Netto kjernekapital	833.852	739.171	872.978
Ansvarlig lån	100.000	100.000	100.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-16.722	-16.285
Total tellende ansvarlig kapital	933.852	822.449	956.693
	2018	2017	2017
Eksporeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	11.126	15.076	9.664
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	53.352	43.634	49.128
Foretak	517.050	487.252	536.115
Massemarked	23.701	-	25.126
Pantsikkerhet eiendom	3.284.641	3.015.554	3.078.508
Forfalte engasjementer	30.909	57.235	26.988
Obligasjoner med fortrinnsrett	39.650	37.497	37.390
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	-	-	-
Andeler verdipapirfond	44.705	127.305	52.628
Egenkapitalposisjoner	181.259	152.004	206.421
Øvrige engasjementer	271.386	318.318	268.187
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	234.537	185.189	185.189
Gruppenedskrivninger	-	-	-
CVA-tillegg	-	-	-
Beregningsgrunnlag	4.692.316	4.439.064	4.475.344
Kapitaldekning i %	19,90 %	18,53 %	21,38 %
Kjernekapitaldekning	17,77 %	16,65 %	19,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,85 %	15,68 %	17,86 %

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Sertifikater, nominell verdi	100.000	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	2.302.029	2.000.000	2.230.000
Amortisert over-/underkurs	-97	-1.365	-824
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.401.932	1.998.635	2.229.176
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,82 %	1,74 %	2,24 %

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	100.000	100.000	100.000
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	90.059	60.000	90.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	190.059	160.000	190.000

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./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	208.964	208.964
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	124.283	124.283
Utlån til kunder	17.584	33.749	175.396	902.733	6.819.699	-48.100	7.901.061
Obligasjoner/sertifik.	4.969	72.082	93.541	345.501	169.665	-	685.758
Aksjer	-	-	-	-	-	598.598	598.598
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	146.154	146.154
Sum eiendeler	22.553	105.831	268.937	1.248.234	6.989.364	1.029.899	9.664.818

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	23.182	23.182
Innskudd fra kunder	-	504.140	-	-	-	5.487.718	5.991.858
Obligasjonsgjeld	-	262.000	275.000	1.865.000	-	-68	2.401.932
Ansvarlig lån	-	-	-	-	100.000	-	100.000
Innskutt egenkapital	-	-	-	-	-	114.471	114.471
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	90.059	-	90.059
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	95.138	95.138
Utjevningsfond	-	-	-	-	-	4.563	4.563
Egenkapital	-	-	-	-	-	843.615	843.615
Sum gjeld og egenkapital	-	766.140	275.000	1.865.000	190.059	6.568.619	9.664.818

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./for.dr.sentralbanker	-	-	-	-	-	208.964	208.964
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	124.283	124.283
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	7.901.061	7.901.061
Obligasjoner/sertifik.	163.434	521.177	1.147	-	-	-	685.758
Aksjer	-	-	-	-	-	598.598	598.598
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	146.154	146.154
Sum eiendeler	163.434	521.177	1.147	-	-	8.979.060	9.664.818

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	23.182	23.182
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	5.991.858	5.991.858
Obligasjonsgjeld	1.327.000	1.075.000	-	-	-	(68)	2.401.932
Ansvarlig lån	-	40.000	-	-	-	-	40.000
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	114.471	114.471
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	95.138	95.138
Utjevningsfond	-	-	-	-	-	5.239	5.239
Egenkapital	-	-	-	-	-	843.615	843.615
Sum gjeld og egenkapital	1.327.000	1.155.000	-	-	-	7.073.435	9.664.818

Note 9 – Risikoklassifisering

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsporsess. Det nye risikoklassifiseringsystemet er basert på en modell som skal avdekke sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder. Risikoklassen beregnes basert på en modell med generiske data (eksterne) og kundeatferd (interne data). Sikkerhetsverdier er ikke en del av denne modellen. Overvåking og oppfølging skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og eventuelt mislighold.

PERSONMARKED	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede trekkrettigheter		Individuelle nedskrivninger	
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017
Lav risiko	4.944.351	4.655.448	2.484	7.470	339.931	318.712	0	0
Middels risiko	726.320	662.783	1.372	143	14.703	18.186	0	0
Høy risiko	342.193	300.446	75	0	88.448	73.414	9.957	9.096
Uklassifisert	92	1.438	0	0	1	2	0	0
Sum	6.012.957	5.620.114	3.931	7.612	443.083	410.314	9.957	9.096

BEDRIFTSMARKED	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede trekkrettigheter		Individuelle nedskrivninger	
	31.03.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017
Lav risiko	263.432	247.669	7.431	9.733	30.507	30.862	0	0
Middels risiko	1.200.297	1.211.648	32.011	26.139	162.548	125.091	0	0
Høy risiko	472.248	409.538	9.568	12.975	166.868	322.008	24.704	24.533
Uklassifisert	228	251	0	0	76	88	0	0
Sum	1.936.204	1.869.106	49.010	48.846	360.000	478.050	24.704	24.533

EIKA BOLIGKREDITT	Brutto utlån		Totalt garantiansvar	
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017
Lav risiko	2.590.082	2.399.891	56.227	83.944
Middels risiko	200.966	280.405		
Høy risiko	38.093	57.862		
Uklassifisert	0			
Sum	2.829.140	2.738.158	56.227	83.944



Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245