



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

30.juni 2019



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		2. Kvartal		2.Kvartal Isolert		2.Kvartal		Året	
		2019	%	2019	%	2018	%	2018	%	2018	%
Renteinntekter og lignende inntekter		76.726	3,03	147.308	2,98	64.453	2,74	125.253	2,75	262.060	2,79
Rentekostnader og lignende kostnader		36.510	1,44	70.308	1,42	30.150	1,28	58.774	1,29	121.829	1,30
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		40.216	1,59	77.000	1,56	34.303	1,46	66.479	1,46	140.231	1,49
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		15.948	0,62	16.712	0,34	12.577	0,54	12.752	0,28	12.772	0,14
Avkastning rentefond		833	0,03	1.680	0,03	807	0,03	1.677	0,04	2.952	0,03
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.973	0,47	22.568	0,46	11.147	0,47	22.009	0,48	43.011	0,46
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		909	0,04	1.908	0,04	1.176	0,05	2.160	0,05	3.515	0,04
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(268)	-0,01	1.361	0,03	-2.925	-0,12	(2.284)	-0,05	(8.185)	-0,09
Andre driftsinntekter		420	0,02	958	0,02	591	0,02	1.115	0,02	3.258	0,03
Netto andre driftsinntekter		27.997	1,10	41.371	0,84	21.021	0,89	33.109	0,71	50.293	0,54
Personalkostnader		13.398	0,53	27.724	0,56	13.988	0,60	27.304	0,60	53.926	0,57
Administrasjonskostnader		9.851	0,39	20.291	0,41	9.227	0,39	19.026	0,42	39.771	0,42
Avskrivning		1.466	0,06	2.855	0,06	1.357	0,06	2.722	0,06	5.430	0,06
Andre driftskostnader		2.661	0,11	5.367	0,11	2.349	0,10	5.101	0,10	10.619	0,11
Sum driftskostnader		27.376	1,08	56.237	1,14	26.921	1,15	54.153	1,18	109.746	1,17
Resultat før tap		40.838	0,94	62.134	1,26	28.403	1,21	45.435	0,99	80.778	0,86
Tap på utlån, garantier m.v.	1	2.888	0,11	3.504	0,07	3.957	0,17	5.409	0,12	3.163	0,03
Kurstap anleggsaksjer		-	0,00	-	0,02	0	0,00	-	0,01	617	0,01
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	0	0,00	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		37.950	1,50	58.630	1,19	24.446	1,04	40.026	0,86	76.998	0,82
Skatt		5.499	0,22	10.604	0,21	2.968	0,13	6.944	0,15	19.500	0,21
Resultat av ordinær drift etter skatt		32.451	1,28	48.026	0,97	21.478	0,91	33.082	0,73	57.498	0,63

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	2. Kvartal	2.Kvartal	Året
		2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		228.332	208.964	76.822
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		30.870	124.283	168.987
Utlån til og fordringer på kunder	4	8.484.651	7.949.161	8.095.972
Individuelle nedskrivninger på utlån	2, 4	(29.106)	(34.661)	(27.895)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(15.439)	(13.439)	(14.689)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	8.440.106	7.901.061	8.053.388
Overtagne eiendeler		29.286	31.736	30.286
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		951.523	685.758	727.889
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		213.262	269.585	211.387
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		341.461	290.965	303.590
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		24.000	38.048	37.500
Utsatt skattefordel		2.715	2.184	2.715
Varige driftsmidler		81.292	82.573	80.067
Andre eiendeler		2.417	1.586	1.306
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.		25.938	28.076	20.106
Sum Eiendeler		10.371.202	9.664.818	9.714.046

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. Kvartal	2.Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	22.837	23.182	25.060
Innskudd fra og gjeld til kunder		6.501.737	5.991.858	5.885.050
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	2.533.088	2.401.932	2.545.539
Annen gjeld		42.608	46.986	73.732
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		53.890	47.983	15.648
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	169	-
Ansvarlig lånekapital	5, 6	190.000	190.059	190.000
Sum Gjeld		9.344.161	8.702.169	8.735.030
Innskutt egenkapital		114.472	114.471	114.471
Sparebankens fond	5	857.069	808.123	857.069
Utjevningfond		4.565	4.563	4.565
Gavefond	5	2.909	2.409	2.909
Regnskapsperiodens resultat		48.025	33.083	-
Sum Egenkapital		1.027.041	962.649	979.016
Sum Gjeld og Egenkapital		10.371.202	9.664.818	9.714.046

Nøkkeltall

	2.Kvartal	2.Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	57,02 %	61,92 %	65,86 %
Kostnader i % av inntekter	47,51 %	54,38 %	57,60 %
Egenkapitalavkastning*	9,66 %	7,05 %	6,15 %
Resultat per egenkapitalbevis	5,20	3,78	6,70
Bokført verdi per egenkapitalbevis	111,28	109,85	112,78
Netto rentemargin hittil i år	1,56 %	1,46 %	1,49 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,73 %	24,35 %	26,09 %
Andel lån overført til EBK av total utlån PM på balansen	35,60 %	35,59 %	35,13 %
Innskuddsdekning	76,62 %	75,37 %	72,69 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	14,97 %	15,58 %	16,05 %
Kjernekapitaldekning	16,78 %	17,77 %	17,90 %
Kapitaldekning	18,78 %	19,90 %	19,95 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,07 %	8,54 %	8,92 %
LCR	152	150	149
NSFR	137	136	134
Konsolidert kapitaldekning			
Beregningsgrunnlag	6.475.461	5.954.841	6.192.362
Kapitaldekning i %	18,32 %	19,48 %	19,81 %
Kjernekapitaldekning %	16,31 %	17,34 %	17,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	14,52 %	15,49 %	15,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,12 %	7,62 %	7,80 %

RESULTAT

Resultat etter skatt per 2. kvartal er 48,0 MNOK. I fjor på samme tid var resultatet etter skatt 33,0 MNOK. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 0,97 % mot 0,73 % på samme tid i fjor.

Ved utgangen av 2. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap, skatt og gevinst på anleggsmidler på 63,0 MNOK. Tilsvarende tall for 2018 var 45,4 MNOK.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per 2. kvartal 77,9 MNOK. Tilsvarende tall for 2018 var 66,4 MNOK.

I prosent av GFK er rentemargin 1,56 % mot 1,46 % 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 41,3 MNOK.I prosent av GFK utgjør denne posten 0,84 % mot 0,71 % i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 2. kvartal på 56,2 MNOK mot 54,2 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,14 % mot 1,18 % i fjor.

Tap på utlån

Per 2. kvartal har banken bokført tap på 3,5 MNOK. På samme tid i fjor hadde banken bokførte tap på 5,4 MNOK. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,07 % av GFK mot 0,12 % i fjor.

BALANSE

Ved utgangen av 2.kvartal er forvaltningskapitalen 10 371,0 MNOK. Tilsvarende tall for 2.kvartal i 2018 var 9 664,0 MNOK. Dette er en økning på 707,0 MNOK eller 7,31 %.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har de siste 12 månedene økt med 535,4 MNOK eller 6,74 % til 8 484,6 MNOK.

Boliglån overført til EIKA boligkreditt utgjorde 3 531,2 MNOK ved kvartalsskriftet – en økning på 702 MNOK fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

Samlet utlånsvekst siste 12mnd.inkl.EBK er på 1 237,5 MNOK. dvs. 11,49 %.

Pr.2. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 44,5 MNOK. Dette tilsvarer 0,53 % av brutto utlån på egen balanse. Pr.2 kvartal i fjor hadde banken nedskrivninger på utlån på til sammen 48,1 MNOK eller 0,61 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har siste 12 månedene økt med 509,8 MNOK eller 8,51 % til 6 501,7 MNOK.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 2. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 950,5 MNOK mot 685,7 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 341,4 MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 290,9 MNOK.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet, er bokført til verdi 213,2 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 259,2,0 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 76,62 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på tilsammen 2.433,0 MNOK og sertifikatlån på 100 MNOK.

KAPITALDEKNING

Rapportert kapitaldekning er ikke basert på konsoliderte tall. Netto ansvarlig kapital er per 2.kvartal 937,7 MNOK. Kapitaldekningen er 18,78 %, kjernekapitaldekning er 16,78 og ren kjernekapitaldekning er 14,97 %. Banken har per 2.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 8,07 %.

Banken gjennomførte en EK bevisemisjon av andre kvartal. Emisjonsbeløpet på 79,3 MNOK ble bokført og registret 3. juli. Netto ansvarlig kapital inkl. EK er per 2 kvartal 1020 MNOK. Kapitaldekningen er 20,42%, kjernekapitaldekning er 18,41% og ren kjernekapitaldekning er 16,61%.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

God utlånsvekst, økende rentenetto og høye utbytter fra Eika selskapene bidrog til et godt resultat i andre kvartal

Den gode resultatutviklingen i Skagerrak Sparebank fortsatte i andre kvartal. Halvårsresultatet er all time high og viser at bankens forretningsmodell og markedstilpasning nå begynner å gi resultater. Bankens markedsposisjon er sterk og mange nye kundeforhold ble etablert i første halvår. De nye kontorene i Skien og Arendal gir viktige bidrag til veksten, men spesielt hyggelig er det å registrere at banken fortsetter å vokse i både Bamble og Kragerø.

Halvårsresultatet etter tap og skatt er 15 MNOK bedre enn tilsvarende periode i 2018. Som nevnt i ingressen så har vi fått noen mer igjen for den delen av virksomheten vår som ligger i Eika, men resultatforbedringen i egen drift er også betydelig. Forbedringen skyldes i hovedsak effektivisering. Inntektene har økt uten at kostnadene har økt tilsvarende og dette har gitt en bedret bunnlinje. Egenkapitalavkastningen annualisert etter to kvartalers drift er beregnet til 9,66 %. EK avkastningen forventes å falle noe i tredje og fjerde kvartal som følge av at utbyttene i andre kvartal fordeles på to nye kvartaler.

Bankens soliditet ved inngangen til tredje kvartal er god og gir mulighet for ytterligere vekst fremover. Banken gjennomførte en vellykket EK bevisemisjon på tampen av andre kvartal. Emisjonsbeløpet på 79,3 MNOK vil bli bokført fra og med tredje kvartal. Flere enn 250 investorer – både nye og eksisterende- tegnet seg i emisjonen, som ble overtegnet med ca. 25 MNOK. Bankens regnskapsførte soliditet ved utgangen av andre kvartal er lavere enn fastsatte mål, men underdekningen skyldes utelukkende at emisjonskapitalen ikke ble registrert i Brønnøysund før 3. juli.

Rammevilkårene og makroforholdene i bankens markedsområder er stabile og forutsigbare. Det gir god og trygg bankdrift. Renteendringene fra Norges Bank har gitt banken mulighet til å justere utlånsmarginene noe opp, slik at låneporteføljen nå gir en forsvarlig avkastning. Den siste renteøkningen fra Norges Bank vil være implementert fra ca. 26. august. Styret forventer at bankens gode vekst og utvikling fortsetter ut året.

Kragerø 13.08.2019

I styret for Skagerrak Sparebank

Roy Vardheim
Styreleder

Tor Markussen
Styrets nestleder

Kirsti Solheim
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 2019. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Note 1 – Tap på utlån

	2. Kvartal	2.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	1.211	1.032	-5.734
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	750	2.775	4.025
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	1.219	4.067	3.524
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	986	277	2.346
Periodens renteinntekter som reduserer tap	-631	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-31	-2.742	-997
Periodens tapskostnad	3.504	5.409	3.164

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
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	27.895	33.629	33.629
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.000	2.380	6.139
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.013	500	1.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-821	-698	-9.896
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	19	-1.150	-3.477
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	29.106	34.661	27.895

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.689	10.664	10.664
Periodens endring i gruppenedskrivninger	750	2.775	4.025
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	15.439	13.439	14.689

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Misligholdte engasjementer (over 90 dager)

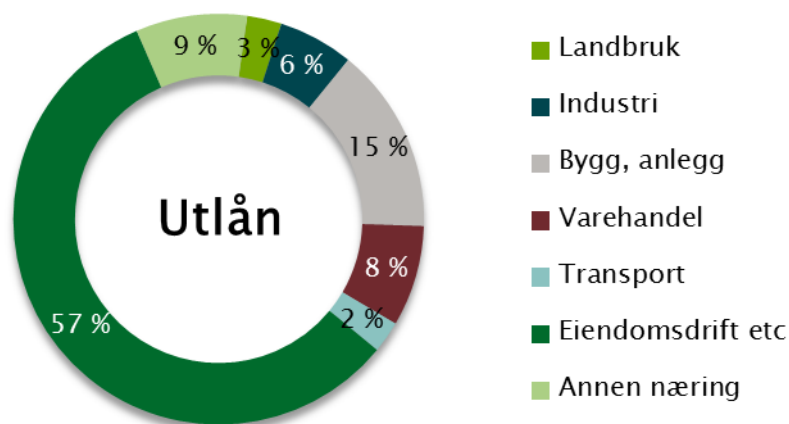
	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Brutto misligholdte utlån	33.610	37.519	44.858
Individuelle nedskrivninger	-12.070	-10.601	-10.291
Netto misligholdte utlån	21.540	26.918	34.567

Andre tapsutsatte engasjementer

	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	28.749	68.601	78.259
Individuelle nedskrivninger	-17.036	-24.060	-17.604
Netto tapsutsatte engasjement	11.713	44.541	60.655

Note 4 – Fordeling utlån kunder

	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Landbruk	57.118	61.216	59.388
Industri	124.442	112.177	118.991
Bygg, anlegg	307.783	265.985	277.135
Varehandel	166.727	170.980	168.872
Transport	52.390	49.264	52.143
Eiendomsdrift etc	1.206.232	1.103.973	1.239.189
Annen næring	183.763	172.609	196.599
Sum næring	2.098.455	1.936.204	2.112.317
Personkunder	6.386.196	6.012.957	5.983.660
Brutto utlån	8.484.651	7.949.161	8.095.977
Individuelle nedskrivninger	-29.106	-34.661	-27.895
Gruppenedskrivninger	-15.439	-13.439	-14.689
Netto utlån til kunder	8.440.106	7.901.060	8.053.393
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.531.210	2.829.140	3.240.545
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	11.971.316	10.730.201	11.293.938



Note 5 – Kapitaldekning

	2. Kvartal	2.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	857.070	808.123	857.070
Gavefond	2.909	2.409	2.910
Egenkapitalbevis	114.471	114.471	114.471
Utvjevningfond	4.566	4.563	4.566
Ansvarlig kapital andre finansinst.	-231.292	-185.714	-197.050
Sum kjernekapital	747.724	743.852	781.966
Fondsobligasjonslån	90.000	90.000	90.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Netto kjernekapital	837.724	833.852	871.966
Ansvarlig lån	100.000	100.000	100.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Total tellende ansvarlig kapital	937.724	933.852	971.966
	2019	2018	2018
Eksporeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	12.027	11.126	11.549
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	14.468	53.352	45.712
Foretak	495.812	517.050	545.963
Massemarked	76.035	23.701	83.048
Pantsikkerhet eiendom	3.559.247	3.284.641	3.310.312
Forfalte engasjementer	24.463	30.909	41.669
Obligasjoner med fortrinnsrett	54.835	39.650	50.251
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	-	-	-
Andeler verdipapirfond	32.652	44.705	32.312
Egenkapitalposisjoner	156.414	181.259	187.151
Øvrige engasjementer	255.892	271.386	251.059
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	312.010	234.537	312.010
Gruppenedskrivninger	-	-	-
CVA-tilllegg	-	-	-
Beregningsgrunnlag	4.993.855	4.692.316	4.871.036
Kapitaldekning i %	18,78 %	19,90 %	19,95 %
Kjernekapitaldekning %	16,78 %	17,77 %	17,90 %
Ren kjernekapitaldekning i %	14,97 %	15,85 %	16,05 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,07 %	8,54 %	8,92 %
Konsolidering kapitaldekning			
Beregningsgrunnlag	6.472.461	5.954.841	6.192.362
Kapitaldekning i %	18,32 %	19,48 %	19,56 %
Kjernekapitaldekning %	16,31 %	17,34 %	17,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	14,52 %	15,49 %	15,61 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,12 %	7,62 %	7,80 %
Kapitaldekning med emisjonen			
Beregningsgrunnlag	4.998.954	-	-
Kapitaldekning i %	20,42 %		
Kjernekapitaldekning %	18,41 %		
Ren kjernekapitaldekning i %	16,61 %		

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	2. Kvartal 2019	2.Kvartal 2018	Året 2018
Sertifikater, nominell verdi	100.000	100.000	100.000
Obligasjoner, nominell verdi	2.433.000	2.302.029	2.445.000
Amortisert over-/underkurs	88	-97	539
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.533.088	2.401.932	2.545.539
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,09 %	1,82 %	1,84 %

	2. Kvartal 2019	2.Kvartal 2018	Året 2018
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	100.000	100.000	100.000
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	90.000	90.059	90.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	190.000	190.059	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	-	-	-	-	-	228.332	228.332
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	30.870	30.870
Utlån til kunder	10.898	86.348	201.544	892.353	7.293.508	-44.545	8.440.106
Obligasjoner/sertifik.	-	51.159	130.223	716.701	53.440	-	951.523
Aksjer	-	-	-	-	-	578.723	578.723
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	141.648	141.648
Sum eiendeler	10.898	137.507	331.767	1.609.054	7.346.948	935.028	10.371.202

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	22.837	22.837
Innskudd fra kunder	-	593.027	-	4.018	-	5.904.692	6.501.737
Obligasjonsgjeld	-	100.000	483.000	1.950.000	-	88	2.533.088
Ansvarlig lån	-	-	-	-	100.000	-	100.000
Innskutt egenkapital	-	-	-	-	-	114.472	114.472
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	90.000	-	90.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	96.500	96.500
Utjevningsfond	-	-	-	-	-	4.565	4.565
Egenkapital	-	-	-	-	-	908.003	908.003
Sum gjeld og egenkapital	-	693.027	483.000	1.954.018	190.000	7.051.157	10.371.202

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	-	-	-	-	-	228.332	228.332
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	30.870	30.870
Utlån til kunder	-	-	4.185	47.675	11.160	8.377.086	8.440.106
Obligasjoner/sertifik.	219.225	731.113	1.147	-	38	-	951.523
Aksjer	-	-	-	-	-	578.723	578.723
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	141.648	141.648
Sum eiendeler	219.225	731.113	5.332	47.675	11.198	9.356.659	10.371.202

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	22.837	22.837
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	6.501.737	6.501.737
Obligasjonsgjeld	1.250.000	1.283.000	-	-	-	88	2.533.088
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	60.000	40.000	-	-	-	-	100.000
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	114.471	114.471
Fondsobligasjoner	-	90.000	-	-	-	-	90.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	96.503	96.503
Utjevningsfond	-	-	-	-	-	4.565	4.565
Egenkapital	-	-	-	-	-	908.003	908.003
Sum gjeld og egenkapital	1.310.000	1.413.000	-	-	-	7.648.202	10.371.202

Note 9 – Risikoklassifisering

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. 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	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Lav risiko	5.129.174	4.724.499	3.027	2.289	373.306	336.376	0	0
Middels risiko	886.504	908.378	606	1.372	20.115	24.872	0	0
Høy risiko	370.427	349.372	0	236	85.180	5.881	13.490	15.202
Uklassifisert	91	1.056	0	0	1	12	0	0
Sum	6.386.196	5.983.305	3.633	3.897	478.602	367.141	13.490	15.202

BEDRIFTSMARKED	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede trekkrettigheter		Individuelle nedskrivninger	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Lav risiko	316.408	331.326	9.998	1.302	24.450	36.304	0	0
Middels risiko	1.197.455	1.259.376	33.444	23.524	141.276	206.229	0	0
Høy risiko	584.357	521.430	4.159	12.127	106.442	186.018	15.646	12.693
Uklassifisert	142	180	48	0	78	80	0	0
Sum	2.098.363	2.112.312	47.649	36.953	272.246	428.631	15.646	12.693

EIKA BOLIGKREDITT	Brutto utlån		Totalt garantiansvar	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Lav risiko	3.022.474	2.749.144	55.826	46.928
Middels risiko	427.704	407.933		
Høy risiko	81.031	83.469		
Uklassifisert	0			
Sum	3.531.210	3.240.546	55.826	46.928



Skagerrak Sparebank	Postadresse:	Kragerø:	Stathelle:	BIC/SWIFT-BLSPN021	
Kirkegata 26,	Postboks 24	Tlf: 35 99 20 00	Tlf: 35 99 20 00	post@skagerraksparebank.no	Reg nr: 2601
3770 Kragerø	3995 Stathelle	Fax: 35 98 35 98	Fax: 35 96 26 01	www.skagerraksparebank.no	Org.nr: NO 937 891 245