



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

31.desember 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	4.Kvartal Isolert		Året		4.Kvartal Isolert		Året	
		2019	%	2019	%	2018	%	2018	%
Renteinntekter og lignende inntekter		89.712	3,36	320.581	3,13	69.323	2,87	262.060	2,79
Rentekostnader og lignende kostnader		46.013	1,72	156.818	1,53	32.181	1,33	121.829	1,30
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		43.699	1,64	163.764	1,60	37.142	1,54	140.231	1,49
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		19	0,00	17.026	0,17	11	0,00	12.772	0,14
Avkastning rentefond		910	0,03	3.441	0,03	383	0,02	2.952	0,03
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.903	0,52	49.314	0,48	10.214	0,42	43.011	0,46
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		448	0,02	3.086	0,03	398	0,02	3.515	0,04
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		21	0,00	1.791	0,02	-3.666	-0,15	(8.185)	-0,09
Andre driftsinntekter		312	0,01	1.552	0,02	1.736	0,07	3.258	0,03
Netto andre driftsinntekter		14.717	0,56	70.038	0,69	8.280	0,34	50.293	0,54
Personalkostnader		17.398	0,65	59.838	0,58	12.591	0,52	53.926	0,57
Administrasjonskostnader		14.115	0,53	44.846	0,44	11.484	0,48	39.771	0,42
Avskrivning		1.596	0,06	5.925	0,06	1.354	0,06	5.430	0,06
Andre driftskostnader		3.264	0,12	10.983	0,11	3.030	0,13	10.619	0,11
Sum driftskostnader		36.373	1,36	121.592	1,19	28.459	1,19	109.746	1,16
Resultat før tap		22.043	0,84	112.210	1,10	16.963	0,70	80.778	0,87
Tap på utlån, garantier m.v.	1	2.716	0,10	8.547	0,08	-6.115	0,25	3.163	0,03
Kurstap anleggsaksjer		(21)	0,01	(21)	0,01	4.500	0,19	617	0,00
Sum nedskr./rev av nedskrivning		-	-	-	-	0	0,00	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		19.306	0,73	103.642	1,01	23.078	0,64	78.232	0,84
Skatt		5.096	0,19	22.051	0,21	4.875	0,20	19.500	0,21
Resultat av ordinær drift etter skatt		14.210	0,54	81.591	0,80	18.203	0,44	58.732	0,63

BALANSE – EIENDELER

NOTE	Året	
	2019	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken	77.265	76.822
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	101.668	168.987
Utlån til og fordringer på kunder	4	8.817.167
Individuelle nedskrivninger på utlån	2, 4	(29.637)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(17.339)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	8.770.191
Overtatte eiendeler	26.786	30.286
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.	948.943	727.889
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond	217.918	211.387
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning	362.453	303.590
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	138	138
Eierinteresser i konsernselskap	23.862	37.362
Utsatt skattefordel	3.486	2.715
Varige driftsmidler	81.369	80.067
Andre eiendeler	844	1.306
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.	31.957	20.106
Sum Eiendeler	10.646.880	9.714.046

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

	NOTE	Året 2019	Året 2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	25.942	25.060
Innskudd fra og gjeld til kunder		6.401.206	5.885.050
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	2.825.258	2.545.539
Annen gjeld		49.406	73.732
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		22.926	15.648
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		563	-
Ansvarlig lånekapital	5, 6	200.000	190.000
Sum Gjeld		9.525.301	8.735.030
Innskutt egenkapital		190.942	114.471
Egne EK-bevis	5	(117)	-
Sparebankens fond		919.875	857.069
Gavefond	5	4.908	2.909
Utjevningfond		5.971	4.565
Udisponert resultat		-	-
Sum Egenkapital		1.121.579	979.016
Sum Gjeld og Egenkapital		10.646.880	9.714.046

Nøkkeltall

	Året 2019	Året 2018
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>		
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	57,47 %	65,86 %
Kostnader i % av inntekter	52,01 %	57,60 %
Egenkapitalavkastning*	7,71 %	6,24 %
Resultat per egenkapitalbevis	6,75	6,70
Bokført verdi per egenkapitalbevis	111,60	112,78
Netto rentemargin hittil i år	1,60 %	1,49 %
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,59 %	26,09 %
Andel lån overført til EBK av total utlån PM på balansen	35,57 %	35,13 %
Innskuddsdekning	72,59 %	72,69 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>		
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>		
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	16,85 %	16,05 %
Kjernekapitaldekning	18,56 %	17,90 %
Kapitaldekning	20,66 %	19,95 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,12 %	8,92 %
LCR	175	149
NSFR	140	134
Konsolidert kapitaldekning		
Beregningsgrunnlag	6.706.738	6.192.362
Kapitaldekning i %	20,24 %	19,81 %
Kjernekapitaldekning %	18,12 %	17,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,39 %	15,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,10 %	7,80 %

RESULTAT

Resultat etter skatt per 4. kvartal er 81,6 MNOK. I fjor på samme tid var resultatet etter skatt 58,7 MNOK. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 0,80 % mot 0,62 % på samme tid i fjor.

Ved utgangen av 4. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap, skatt og gevinst på anleggsmidler på 112,2 MNOK. Tilsvarende tall for 2018 var 80,7 MNOK.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per 4. kvartal 163,8 MNOK. Tilsvarende tall for 2018 var 140,2 MNOK.

I prosent av GFK er rentemargin 1,60 % mot 1,49 % 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 4.kvartal 70,0 MNOK.I prosent av GFK utgjør denne posten 0,68 % mot 0,54 % i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 4. kvartal på 121,6 MNOK mot 109,7 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,19 % mot 1,17 % i fjor.

Tap på utlån

Per 4. kvartal har banken bokført tap på 8,5 MNOK. På samme tid i fjor hadde banken bokførte tap på 3,2 MNOK. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,08 % av GFK mot 0,03 % i fjor.

BALANSE

Ved utgangen av 4.kvartal er forvaltningskapitalen 10 646,9 MNOK. Tilsvarende tall for 4.kvartal i 2018 var 9 714,0 MNOK. Dette er en økning på 932,8 MNOK eller 9,61 %.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har de siste 12 månedene økt med 721,2 MNOK eller 8,90 % til 8 817,2 MNOK.

Boliglån overført til EIKA boligkreditt utgjorde 3 649,7 MNOK ved kvartalsskriftet – en økning på 409,2 MNOK fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

Samlet utlånsvekst siste 12mnd.inkl.EBK er på 1 130,4 MNOK. dvs. 10,0 %.

Pr.4. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 47,0 MNOK. Dette tilsvarer 0,54 % av brutto utlån på egen balanse. Pr.4 kvartal i fjor hadde banken nedskrivninger på utlån på til sammen 42,6 MNOK eller 0,53 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har siste 12 månedene økt med 516,2 MNOK eller 8,77 % til 6 401,2 MNOK.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 4. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 948,9 MNOK mot 727,8 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 386,5 MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 341,1 MNOK.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet, er bokført til verdi 217,9 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 4. kvartal innskudd i andre banker på 178,9 MNOK. Midler plassert i rentefond, jfr. "Verdipapirer" over, er også lett tilgjengelige likvider. Etablerte trekkrettigheter er på 250 MNOK. Innskuddsdekningen (innskudd i prosent av brutto utlån) er 72,59 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på tilsammen 2.825,3 MNOK.

KAPITALDEKNING

Rapportert kapitaldekning er ikke basert på konsoliderte tall.

Netto ansvarlig kapital er per 4.kvartal 1 084,8 MNOK. Kapitaldekningen er 20,66 %, kjernekapitaldekning er 18,56% og ren kjernekapitaldekning er 16,85 %. Banken har per 4.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 9,12 %.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

Et betydelig forbedret resultat.

Skagerrak Sparebank leverer et resultat ved utgangen av fjerde kvartal som er 25 MNOK høyere enn i 2018. God vekst gjennom hele året, styrket rentenetto og lave tap bidro i stor grad til den gode utviklingen. Bankens forretningsmodell med nærhet til kundene og dyktige rådgivere, som har tid til en kaffekopp sammen med kundene, har gitt banken sterk kundevekst i flere år. 2019 var ikke noe unntak og bankens utlån vokste med 10 %.

Bankens soliditet er god ved inngangen til 2020. Et godt resultat i 2019, sammen med en vellykket emisjon i andre kvartal, har økt bankens egenkapital med over 140 MNOK. EK avkastningen etter skatt er beregnet til 7,71%.

Driften isolert sett i fjerde ble litt svakere enn forventet. Bankens topplinje økte i tråd med utlåns- og innskuddsveksten, mens kostnadene økte som følge av omfattende antihvitvaskarbeid og noe etterslep på IKT kostnader. Deler av kostnadsøkningen i Q4 er engangskostnader, men vi ser at myndighetenes forventning til bankenes oppfølging av antihvitvask og økonomisk kriminalitet øker, og vi må derfor forvente høyere kostnader til dette arbeidet fremover.

Bankens samlede nedskrivninger på lån(tap) var 8,5 MNOK i 2019.

Skagerrak Sparebank forventer et godt bankmarked også i 2020. Stabile makroforhold i regionen gir forutsigbare rammevilkår for god bankdrift. Bankens prosjekt med å bli en tydelig, lokal regionbank fortsetter og i planene for 2020 er det lagt opp til fortsatt god utlånsvekst og økt inntjening.

Kragerø 13.02.2020

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

	Året	Året
	2019	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	1.742	-5.734
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	2.650	4.025
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	4.908	3.524
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	247	2.346
Periodens renteinntekter som reduserer tap	-966	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-33	-997
Periodens tapskostnad	8.548	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

	Året	Året
	2019	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	27.895	33.629
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.168	6.139
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.384	1.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-927	-9.896
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	117	-3.477
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	29.637	27.895

Gruppenedskrivninger på utlån

	Året	Året
	2019	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.689	10.664
Periodens endring i gruppenedskrivninger	2.650	4.025
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	17.339	14.689

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

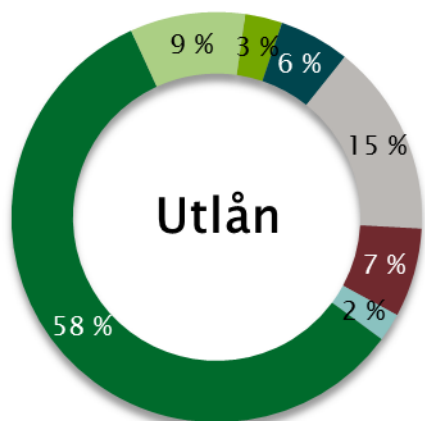
Misligholdte engasjement	Året	Året
	2019	2018
Brutto misligholdte utlån	94.033	44.858
Individuelle nedskrivninger	-11.738	-10.291
Netto misligholdte utlån	82.295	34.567

Andre tapsutsatte engasjementer

	Året	Året
	2019	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	29.082	78.259
Individuelle nedskrivninger	-17.899	-17.604
Netto tapsutsatte engasjement	11.183	60.655

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	Året	Året
	2019	2018
Landbruk	66.282	59.388
Industri	125.796	118.991
Bygg, anlegg	342.331	277.135
Varehandel	158.382	168.872
Transport	50.358	52.143
Eiendomsdrift etc	1.309.387	1.239.189
Annen næring	204.603	196.599
Sum næring	2.257.139	2.112.317
Personkunder	6.560.028	5.983.660
Brutto utlån	8.817.167	8.095.977
Individuelle nedskrivninger	-29.637	-27.895
Gruppenedskrivninger	-17.339	-14.689
Netto utlån til kunder	8.770.191	8.053.393
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.649.724	3.240.545
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	12.419.915	11.293.938



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

Note 5 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	Året	Året
	2019	2018
Sparebankens fond	919.875	857.070
Gavefond	4.908	2.910
Fondsobligasjoner	-	-
Egenkapitalbevis	190.942	114.471
Egne –EK bevis	-117	-
Utvjevningsfond	5.971	4.566
Ansvarlig kapital andre finansinst.	-236.725	-197.050
Sum kjernekapital	884.854	781.966
Fondsobligasjonslån	90.000	90.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-
Netto kjernekapital	974.854	871.966
Ansvarlig lån	110.000	100.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-
Total tellende ansvarlig kapital	1.084.854	971.966
	2019	2018
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Stater	-	-
Lokal regional myndighet	15.866	11.549
Offentlig eide foretak	-	-
Institusjoner	25.383	45.712
Foretak	484.839	545.963
Massemarked	325.785	83.048
Pantsikkerhet eiendom	3.512.559	3.310.312
Forfalte engasjementer	100.415	41.669
Obligasjoner med fortrinnsrett	54.479	50.251
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	-	-
Andeler verdipapirfond	34.743	32.312
Egenkapitalposisjoner	194.724	187.151
Øvrige engasjementer	115.796	251.059
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	387.236	312.010
Gruppenedskrivninger	-	-
CVA-tillegg	-	-
Beregningsgrunnlag	5.251.825	4.871.036
Kapitaldekning i %	20,66 %	19,95 %
Kjernekapitaldekning %	18,56 %	17,90 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,85 %	16,05 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,12 %	8,92 %
Konsolidering kapitaldekning		
Beregningsgrunnlag	6.706.738	6.192.362
Kapitaldekning i %	20,24 %	19,81 %
Kjernekapitaldekning %	18,12 %	17,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,39 %	15,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,10 %	7,80 %

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	Året 2019	Året 2018
Sertifikater, nominell verdi	-	100.000
Obligasjoner, nominell verdi	2.824.000	2.445.000
Amortisert over-/underkurs	1.258	539
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.825.258	2.545.539
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,48 %	1,84 %

	Året 2019	Året 2018
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	110.000	100.000
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	90.000	90.000
Amortisert over-/underkurs	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	200.000	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	-	-	-	-	-	77.265	77.265
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	101.668	101.668
Utlån til kunder	24.943	52.785	300.610	1.349.212	7.089.618	-46.977	8.770.191
Obligasjoner/sertifik.	-	5.003	89.107	801.688	53.145	-	948.943
Aksjer	-	-	-	-	-	604.371	604.371
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	144.442	144.442
Sum eiendeler	24.943	57.788	389.717	2.150.900	7.142.763	880.769	10.646.880

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	25.942	25.942
Innskudd fra kunder	-	734.072	-	-	-	5.667.134	6.401.206
Obligasjonsgjeld	-	-	474.000	2.350.000	-	1.258	2.825.258
Ansvarlig lån	-	-	-	-	110.000	-	110.000
Innskutt egenkapital	-	-	-	-	-	190.825	190.825
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	90.000	-	90.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	72.895	72.895
Utjevningsfond	-	-	-	-	-	5.971	5.971
Egenkapital	-	-	-	-	-	924.783	924.783
Sum gjeld og egenkapital	-	734.072	474.000	2.350.000	200.000	6.888.808	10.646.880

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./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	77.265	77.265
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	101.668	101.668
Utlån til kunder	-	-	4.159	48.857	11.080	8.706.095	8.770.191
Obligasjoner/sertifik.	151.851	797.092	-	-	-	-	948.943
Aksjer	-	-	-	-	-	604.371	604.371
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	144.442	144.442
Sum eiendeler	151.851	797.092	4.159	48.857	11.080	9.633.841	10.646.880

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	25.942	25.942
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	6.401.206	6.401.206
Obligasjonsgjeld	1.524.000	1.300.000	-	-	-	1.258	2.825.258
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	60.000	50.000	-	-	-	-	110.000
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	190.825	190.825
Fondsobligasjoner	-	90.000	-	-	-	-	90.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	72.895	72.895
Utjevningsfond	-	-	-	-	-	5.971	5.971
Egenkapital	-	-	-	-	-	924.783	924.783
Sum gjeld og egenkapital	1.584.000	1.440.000	-	-	-	7.622.878	10.646.880

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	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Lav risiko	5.147.195	4.724.499	2.980	2.289	372.763	336.376	0	0
Middels risiko	975.646	908.378	152	1.372	15.861	24.872	0	0
Høy risiko	437.093	349.372	84	236	3.248	5.881	13.752	15.202
Uklassifisert	93	1.056	0	0	1	12	0	0
Sum	6.560.028	5.983.305	3.216	3.897	391.873	367.141	13.752	15.202

BEDRIFTSMARKED	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede trekkrettigheter		Individuelle nedskrivninger	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Lav risiko	268.753	331.326	10.140	7.545	28.776	36.304	0	0
Middels risiko	1.394.441	1.259.376	27.789	28.113	154.719	206.229	0	0
Høy risiko	593.945	521.430	12.605	14.443	39.074	186.018	15.886	12.693
Uklassifisert	0	180	48	0		80	0	0
Sum	2.257.139	2.112.312	50.581	50.101	222.569	428.631	15.886	12.693

EIKA BOLIGKREDITT	Brutto utlån		Totalt garantiansvar	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Lav risiko	3.123.574	2.749.144	50.057	46.928
Middels risiko	452.969	407.933		
Høy risiko	73.181	83.469		
Uklassifisert	0			
Sum	3.649.724	3.240.546	50.057	46.928



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