



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

30.september 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	3.Kvartal isolert		3. Kvartal		3.Kvartal isolert		3.Kvartal		Året	
		2018	%	2018	%	2017	%	2017	%	2017	%
Renteinntekter og lignende inntekter		67.484	2,79	192.761	2,77	61.812	2,77	181.029	2,76	242.243	2,76
Rentekostnader og lignende kostnader		30.875	1,28	89.649	1,29	27.901	1,25	84.826	1,29	112.286	1,28
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		36.609	1,51	103.112	1,48	33.911	1,52	96.203	1,47	129.957	1,48
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		9	0,00	12.761	0,18	347	0,02	14.342	0,22	15.205	0,37
Avkastning rentefond		892	0,04	2.569	0,04	1.767	0,08	6.527	0,10	7.327	0,08
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.788	0,45	32.797	0,47	10.198	0,46	30.612	0,47	40.120	0,46
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		957	0,04	3.117	0,04	1.263	0,06	4.110	0,06	4.897	0,06
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omlop		(2.235)	-0,09	(4.519)	-0,06	3.932	0,18	6.709	0,10	7.033	0,08
Andre driftsinntekter		407	0,02	1.522	0,02	449	0,02	1.396	0,02	1.848	0,02
Netto andre driftsinntekter		8.904	0,37	42.013	0,60	15.430	0,69	55.476	0,84	66.636	0,76
Personalkostnader		14.031	0,58	41.335	0,59	13.781	0,62	41.575	0,63	55.508	0,63
Administrasjonskostnader		9.261	0,38	28.287	0,41	10.424	0,47	32.210	0,49	42.578	0,49
Avskrivning		1.354	0,06	4.076	0,06	1.366	0,06	4.098	0,06	5.476	0,06
Andre driftskostnader		2.488	0,10	7.589	0,11	2.675	0,12	8.080	0,12	10.732	0,12
Sum driftskostnader		27.134	1,12	81.287	1,17	28.246	1,27	85.963	1,31	114.294	1,30
Resultat før tap		18.380	0,94	63.838	0,92	21.095	0,94	65.716	1,00	82.299	1,07
Tap på utlån, garantier m.v.	1	3.930	0,16	9.339	0,13	3.795	0,17	30.391	0,46	30.755	0,35
Kurstap anleggsaksjer		1.336	0,06	1.336	0,02	0	0,00	236	0,00	236	-
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	0	0,00	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		15.786	0,65	55.835	0,80	17.300	0,77	35.561	0,54	51.308	0,72
Skatt		4.319	0,18	11.381	0,16	4.672	0,21	5.430	0,08	10.243	0,12
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.467	0,47	44.454	0,64	12.628	0,56	30.131	0,46	41.065	0,60

BALANSE – EIENDELER

NOTE	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken	76.350	67.779	66.768
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	24.298	522	92.159
Utlån til og fordringer på kunder	4	7.964.391	7.406.270
Spesifiserte tapsavsetninger	2, 4	(36.898)	(63.748)
Uspesifiserte tapsavsetninger	2	(14.189)	(10.664)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	7.913.304	7.331.858
Overtatte eiendeler	30.986	32.336	32.337
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.	777.727	678.223	642.825
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond	269.585	356.788	290.118
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning	298.696	285.283	261.717
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap	37.760	20.219	38.048
Utsatt skattefordel	2.183	5.293	2.184
Varige driftsmidler	81.310	85.392	85.772
Andre eiendeler	1.576	2.738	3.861
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.	25.649	30.319	20.766
Sum Eiendeler		9.539.417	8.896.750
			8.981.480

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	22.825	92.544	25.227
Innskudd fra og gjeld til kunder		5.824.197	5.628.347	5.545.702
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	2.417.200	2.074.659	2.229.176
Annen gjeld		49.726	20.106	47.126
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		61.280	60.206	14.511
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		169	1.083	169
Ansvarlig lånekapital	5, 6	190.000	160.000	190.000
Sum Gjeld		8.565.397	8.036.945	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		44.454	30.130	-
Sum Egenkapital		974.020	859.803	929.566
Sum Gjeld og Egenkapital		9.539.417	8.896.750	8.981.480

Nøkkeltall

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	59,42 %	69,27 %	68,42 %
Kostnader i % av inntekter	56,19 %	56,67 %	58,14 %
Egenkapitalavkastning*	6,24 %	4,77 %	4,87 %
Resultat per egenkapitalbevis	5,07	4,10	2,44
Netto rentemargin hittil i år	1,48 %	1,47 %	1,48 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,33 %	25,47 %	24,98 %
Andel lån overført til EBK av total utlån på balansen	37,92 %	34,57 %	36,56 %
Innskuddsdekning	73,13 %	75,99 %	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	15,75 %	15,71 %	17,86 %
Kjernekapitaldekning	17,68 %	16,68 %	19,51 %
Kapitaldekning	19,81 %	18,56 %	21,38 %
Likviditet			
LCR	150	139	167
Likviditetsindikator 1	109,02	108,00	106,67
Likviditetsindikator 2	112,34	113,18	114,11

RESULTAT

Resultat etter skatt per 3. kvartal er 44,5 MNOK. I fjor på samme tid var resultatet etter skatt 30,1 MNOK. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 0,64 % mot 0,46 % på samme tid i fjor.

Ved utgangen av 3. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap, skatt og gevinst på anleggsmidler på 63,8 MNOK. Tilsvarende tall for 2017 var 65,7 MNOK.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per 3. kvartal 103,1 MNOK. Tilsvarende tall for 2017 var 96,2 MNOK.

I prosent av GFK er rentemargin 1,48 % mot 1,47% 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 3. kvartal 42,0 MNOK. I prosent av GFK utgjør denne posten 0,60 % mot 0,84 % i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 3. kvartal på 81,3 MNOK mot 86,0 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,17 % mot 1,31 % i fjor.

Tap på utlån

Per 3. kvartal har banken bokført tap på 9,3 MNOK. På samme tid i fjor hadde banken bokførte tap på 30,4 MNOK. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,13 % av GFK mot 0,46 % i fjor.

BALANSE

Ved utgangen av 3.kvartal er forvaltningskapitalen 9 539,4 MNOK. Dette er en økning på 642,6 MNOK, som tilsvarende 7,22 % hittil i år.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har fra 01.01.2018 økt med 475,1 MNOK eller 6,34 % til 7 964,4 MNOK.

Skagerrak Sparebank formidler lån til Eika Boligkreditt. Per 3. kvartal er porteføljen der på 3 020,4 MNOK. Dette er en vekst på 282,2 MNOK siden nyttår.

Total utlånsvekst inkl. EBK er på 757,4MNOK eller 7,40 % hittil i år.

Per 3. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 51,0 MNOK. Dette tilsvarer 0,64 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har hittil i år økt med 278,5 MNOK til 5.824,2 MNOK, dvs. 5,02 %.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 777,7 MNOK mot 678,2 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 298,7 MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 285,3 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 3. kvartal innskudd i andre banker på 100,6 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 73,13 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på tilsammen 2.317,2 MNOK og sertifikatlån på 100 MNOK.

KAPITALDEKNING

Rapportert kapitaldekning er ikke basert på konsoliderte tall. Netto ansvarlig kapital er per 3.kvartal 926,6 MNOK. Kapitaldekningen er 19,81 %, kjernekapitaldekning er 17,68 % og ren kjernekapitaldekning er 15,75 %.

Banken har per 3.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 8,58 %.

Resultatet per 3.kvartal på 44,5 MNOK er ikke medtatt i beregningen.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

Skagerrak Sparebank leverte nok et kvartal med god utlånsvekst og bedret drift. Markedsforholdene i Nedre Telemark og Agder har vært stabile og gode. Bankens nye kontor i Arendal åpnet offisielt i august og en ny milepæl er lagt til i bankens lange historie.

Skagerrak Sparebank bedret resultatet fra underliggende bankdrift i Q3 sammenlignet med foregående kvartaler. Mer strategisk prising av utlån og stabilt lave fundingkostnader har bedret rentenettoen med 5 rentepunkter sammenlignet med forrige kvartal. Vi forventer en ytterligere styrking av rentenettoen frem mot årsskiftet. Bankens positive kostnadsutvikling forsterket seg ytterligere i tredje kvartal. God utlånsvekst og stabile kostnader bedret de relative kostnadene (kostnader ift gj. forvaltningskapital) fra 1,26 % i Q3 2017 til 1,12% i Q3 2018. De absolutte kostnadene er redusert med 4,6 millioner kroner.

Inntektene fra likviditetsreserver og finansielle plasseringer er lavere enn forventet ved utgangen av tredje kvartal. Det største avviket er knyttet til bankens investeringer i aksjer og verdipapirer. Bankens aksjeportefølje og øvrige plasseringer i rentefond og obligasjoner har hatt svak avkastning, som følge av stigende renter og økt internasjonal uro. Handelskrig med USA i sentrum har også påvirket de internasjonale markedene negativt. Styret forventer at driften skal bedre seg ytterligere i fjerde kvartal. Økende utlånsrenter og stabile kostnader vil være hoved driverne for økt inntjening. Vedvarende uro på børsen og i de internasjonale finansmarkedene kan kortsiktig påvirke bankens resultater negativt. Styret vurderer at de stabile makroforholdene i bankens markedsområder vil fortsette gjennom høsten og vinteren.

Kragerø 01.11.2018

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

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	3.237	32.461	1.861
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	3.896	-7.506	-7.508
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	4.383	6.060	37.189
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	566	372	372
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-2.743	-996	-1.160
Periodens tapkostnad	9.339	30.391	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

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	33.429	35.490	35.490
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6.300	28.258	455
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.250	-	10.884
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-593	-	-5.443
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-3.488	-	-7.757
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	36.898	63.748	33.629

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	10.664	18.170	18.170
Periodens endring i gruppenedskrivninger	3.525	-7.506	-7.506
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	14.189	10.664	10.664

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Misligholdte engasjementer (over 90 dager)

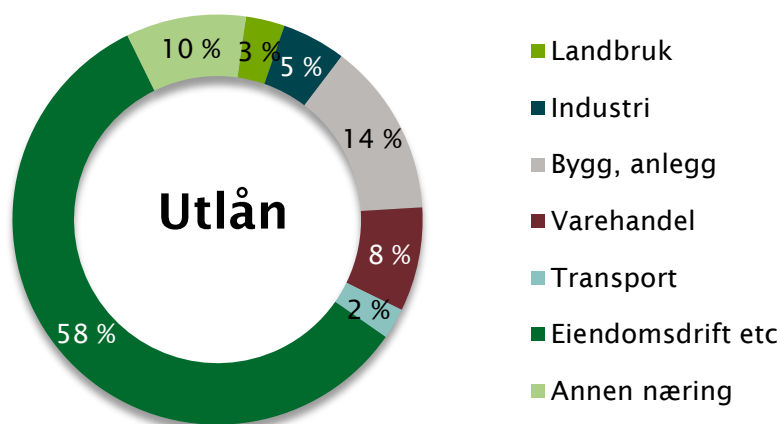
	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	34.493	41.850	35.848
Individuelle nedskrivninger	-9.391	-8.857	-9.131
Netto misligholdte utlån	25.102	32.993	26.717

Andre tapsutsatte engasjementer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	72.600	92.405	60.741
Individuelle nedskrivninger	-27.507	-54.891	-24.498
Netto tapsutsatte engasjement	45.093	37.514	36.243

Note 4 – Fordeling utlån kunder

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	61.867	59.279	60.166
Industri	102.004	103.930	107.584
Bygg, anlegg	276.512	279.885	253.244
Varehandel	165.521	153.520	187.189
Transport	49.397	48.267	46.980
Eiendomsdrift etc	1.171.241	1.053.245	1.045.377
Annen næring	191.031	188.877	168.566
Sum næring	2.017.573	1.887.003	1.869.106
Personkunder	5.946.818	5.519.268	5.620.114
Brutto utlån	7.964.391	7.406.271	7.489.220
Individuelle nedskrivninger	-36.898	-63.748	-33.629
Gruppenedskrivninger	-14.189	-10.664	-10.664
Netto utlån til kunder	7.913.304	7.331.858	7.444.928
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.020.362	2.560.940	2.738.157
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	10.933.666	9.892.798	10.183.085



Note 5 – Kapitaldekning

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Sparebankens fond	808.123	771.657	808.123
Gavefond	2.409	5.238	2.409
Egenkapitalbevis	114.471	46.866	46.866
Utvjevningfond	4.563	5.911	1.626
Ansvarlig kapital andre finansinst.	-192.892	-138.899	-130.304
Sum kjernekapital	736.674	690.773	799.263
Fondsobligasjonslån	90.000	60.000	90.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-17.362	-16.285
Netto kjernekapital	826.674	733.411	872.978
Ansvarlig lån	100.000	100.000	100.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-17.362	-16.285
Total tellende ansvarlig kapital	926.674	816.049	956.693
	2018	2017	2017
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	13.612	11.730	9.664
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	31.324	31.772	49.128
Foretak	519.471	535.319	536.115
Massemarked	81.955	-	25.126
Pantsikkerhet eiendom	3.229.108	3.050.206	3.078.508
Forfalte engasjementer	31.263	34.563	26.988
Obligasjoner med fortrinnsrett	50.228	37.400	37.390
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	-	-	-
Andeler verdipapirfond	44.705	129.083	52.628
Egenkapitalposisjoner	181.542	174.479	206.421
Øvrige engasjementer	259.176	206.365	268.187
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	234.537	185.189	185.189
Gruppenedskrivninger	-	-	-
CVA-tilllegg	-	-	-
Beregningsgrunnlag	4.676.921	4.396.106	4.475.344
Kapitaldekning i %	19,81 %	18,56 %	21,38 %
Kjernekapitaldekning	17,68 %	16,68 %	19,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,75 %	15,71 %	17,86 %

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Sertifikater, nominell verdi	100.000	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	2.317.000	2.075.000	2.230.000
Amortisert over-/underkurs	200	-340	-824
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.417.200	2.074.659	2.229.176
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,73 %	1,73 %	1,74 %
	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	100.000	100.000	100.000
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	90.000	60.000	90.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	190.000	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	-	-	-	-	-	76.350	76.350
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	24.298	24.298
Utlån til kunder	32.680	32.808	211.544	850.351	6.837.008	-51.087	7.913.304
Obligasjoner/sertifik.	18.063	30.085	90.026	565.429	74.124	-	777.727
Aksjer	-	-	-	-	-	606.034	606.034
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	141.704	141.704
Sum eiendeler	50.743	62.893	301.570	1.415.780	6.911.132	797.299	9.539.417

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	22.825	22.825
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	5.824.197	5.824.197
Obligasjonsgjeld	110.000	42.000	275.000	1.990.000	-	200	2.417.200
Ansvarlig lån	-	-	-	-	100.000	-	100.000
Innskutt egenkapital	-	-	-	-	-	114.471	114.471
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	90.000	-	90.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	111.175	111.175
Utjevningfond	-	-	-	-	-	4.563	4.563
Egenkapital	-	-	-	-	-	854.986	854.986
Sum gjeld og egenkapital	110.000	42.000	275.000	1.990.000	190.000	6.932.417	9.539.417

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./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	76.350	76.350
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	24.298	24.298
Utlån til kunder	-	-	5.600	53.526	-	7.854.178	7.913.304
Obligasjoner/sertifik.	143.340	634.387	-	-	-	-	777.727
Aksjer	-	-	-	-	-	606.034	606.034
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	141.704	141.704
Sum eiendeler	143.340	634.387	5.600	53.526	-	8.702.564	9.539.417

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	22.825	22.825
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	5.824.197	5.824.197
Obligasjonsgjeld	1.275.000	1.142.000	-	-	-	200	2.417.200
Ansvarlig lån	-	40.000	-	-	-	-	40.000
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	114.471	114.471
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	111.175	111.175
Utjevningfond	-	-	-	-	-	5.239	5.239
Egenkapital	-	-	-	-	-	854.986	854.986
Sum gjeld og egenkapital	1.275.000	1.222.000	-	-	-	6.933.093	9.539.417

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	
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017
Lav risiko	4.791.439	4.655.448	3.640	7.470	341.440	318.712	0	0
Middels risiko	777.413	662.783	172	143	14.418	18.186	0	0
Høy risiko	376.880	300.446	75	0	6.856	73.414	10.696	9.096
Uklassifisert	1.087	1.438	0	0	1	2	0	0
Sum	5.946.818	5.620.114	3.886	7.612	362.714	410.314	10.696	9.096

BEDRIFTSMARKED	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede trekkrettigheter		Individuelle nedskrivninger	
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017
Lav risiko	305.255	247.669	4.152	9.733	25.536	30.862	0	0
Middels risiko	1.098.402	1.211.648	35.749	26.139	181.555	125.091	0	0
Høy risiko	613.722	409.538	9.785	12.975	174.128	322.008	26.202	24.533
Uklassifisert	193	251	0	0	76	88	0	0
Sum	2.017.573	1.869.106	49.686	48.846	381.295	478.050	26.202	24.533

EIKA BOLIGKREDITT	Brutto utlån		Totalt garantiansvar	
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017
Lav risiko	2.645.304	2.399.891	46.928	83.944
Middels risiko	315.349	280.405		
Høy risiko	59.710	57.862		
Uklassifisert	0			
Sum	3.020.362	2.738.158	46.928	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
---	---	--	--	---	--