



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

31.mars 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	1. Kvartal		1. Kvartal		Året	
		2019	%	2018	%	2018	%
Renteinntekter og lignende inntekter		70.582	2,92	60.800	2,72	262.060	2,79
Rentekostnader og lignende kostnader		33.798	1,40	28.624	1,28	121.829	1,30
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		36.784	1,52	32.176	1,44	140.231	1,49
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		767	0,03	175	0,01	12.772	0,14
Avkastning rentefond		847	0,04	870	0,04	2.952	0,03
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.595	0,44	10.862	0,49	43.011	0,46
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		999	0,04	984	0,04	3.515	0,04
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		1.629	0,07	641	0,03	(8.185)	-0,09
Andre driftsinntekter		538	0,02	524	0,02	3.258	0,03
Netto andre driftsinntekter		13.377	0,55	12.088	0,54	50.293	0,54
Personalkostnader		14.362	0,59	13.316	0,60	53.926	0,57
Administrasjonskostnader		10.440	0,43	9.799	0,44	39.771	0,42
Avskrivning		1.389	0,06	1.365	0,06	5.430	0,06
Andre driftskostnader		2.671	0,11	2.752	0,12	10.619	0,11
Sum driftskostnader		28.862	1,19	27.232	1,22	109.746	1,17
Resultat før tap		21.300	0,88	17.032	0,77	80.778	0,86
Tap på utlån, garantier m.v.	1	616	0,03	1.452	0,07	3.163	0,03
Kurstap anleggsaksjer		-	-	-	0,00	617	0,01
Sum nedskr./rev av nedskrivning		-	-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		20.684	0,86	15.580	0,70	78.230	0,82
Skatt		5.104	0,21	3.977	0,18	19.500	0,21
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.580	0,65	11.603	0,52	58.730	0,63

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
		2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		76.936	56.751	76.822
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		80.072	41.528	168.987
Utlån til og fordringer på kunder	4	8.160.225	7.655.466	8.095.972
Individuelle nedskrivninger på utlån	2, 4	(28.227)	(33.429)	(27.895)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(14.939)	(12.189)	(14.689)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	8.117.059	7.609.848	8.053.388
Overtatte eiendeler		29.786	32.036	30.286
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		1.047.965	674.833	727.889
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		213.262	294.151	211.387
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		332.308	290.308	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		80.961	84.219	80.067
Andre eiendeler		-	354	1.306
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.		27.030	30.807	20.106
Sum Eiendeler		10.032.094	9.155.066	9.714.046

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	22.627	22.888	25.060
Innskudd fra og gjeld til kunder		6.219.464	5.667.107	5.885.050
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	2.500.594	2.224.465	2.545.539
Annen gjeld		69.604	47.433	73.732
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		35.208	30.877	15.648
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	169	-
Ansvarlig lånekapital	5, 6	190.000	220.958	190.000
Sum Gjeld		9.037.498	8.213.897	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		15.580	11.604	-
Sum Egenkapital		994.596	941.170	979.016
Sum Gjeld og Egenkapital		10.032.094	9.155.066	9.714.046

Nøkkeltall

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	61,51 %	63,95 %	65,86 %
Kostnader i % av inntekter	57,54 %	61,52 %	57,60 %
Egenkapitalavkastning*	6,40 %	5,03 %	6,15 %
Resultat per egenkapitalbevis	1,76	1,32	6,70
Bokført verdi per egenkapitalbevis	107,84	107,44	112,78
Netto rentemargin hittil i år	1,52 %	1,44 %	1,49 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,80 %	23,80 %	26,09 %
Andel lån overført til EBK av total utlån PM på balansen	35,74 %	36,75 %	35,13 %
Innskuddsdekning	76,22 %	74,02 %	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	15,62 %	16,29 %	16,05 %
Kjernekapitaldekning	17,48 %	18,25 %	17,90 %
Kapitaldekning	19,54 %	20,43 %	19,95 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,41 %	9,03 %	8,92 %
LCR	193	137	149
NSFR	143	170	134
Konsolidert kapitaldekning			
Beregningsgrunnlag	6.322.941		6.192.362
Kapitaldekning i %	19,13 %		19,81 %
Kjernekapitaldekning %	17,07 %		17,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,24 %		15,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,35 %		7,80 %

RESULTAT

Resultat etter skatt per 1. kvartal er 15,6 MNOK. I fjor på samme tid var resultatet etter skatt 11,6 MNOK. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 0,65 % mot 0,52 % på samme tid i fjor.

Ved utgangen av 1. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap, skatt og gevinst på anleggsmidler på 21,3 MNOK. Tilsvarende tall for 2018 var 17,1 MNOK.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per 1. kvartal 36,8 MNOK. Tilsvarende tall for 2018 var 32,2 MNOK.

I prosent av GFK er rentemargin 1,52 % 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 1. kvartal 13,3 MNOK. I prosent av GFK utgjør denne posten 0,55 % mot 0,54 % i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 1. kvartal på 28,8 MNOK mot 27,3 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,19 % mot 1,22 % i fjor.

Tap på utlån

Per 1. kvartal har banken bokført tap på 0,6 MNOK. På samme tid i fjor hadde banken bokførte tap på 1,5 MNOK. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,03 % av GFK mot 0,07 % i fjor.

BALANSE

Ved utgangen av 1. kvartal er forvaltningskapitalen 10 032,0 MNOK. Tilsvarende tall for 1. kvartal i 2018 var 9 155,0 MNOK. Dette er en økning på 877,0 MNOK eller 9,58 %.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har de siste 12 månedene økt med 504,7 MNOK eller 6,60 % til 8 160,2 MNOK.

Boliglån overført til EIKA boligkreditt utgjorde 3458,8 MNOK ved kvartalsskriftet – en økning på 665 MNOK fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

Samlet utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. EBK er på 1 141 MNOK. dvs. 10,91%.

Pr. 1. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 43,1 MNOK. Dette tilsvarer 0,53 % av brutto utlån på egen balanse. Pr. 1. kvartal i fjor hadde banken nedskrivninger på utlån på til sammen 45,6 MNOK eller 0,59 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har de siste 12 månedene økt med 552,3 MNOK eller 9,75 % til 6 219,5 MNOK.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 1. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 1 047,9 MNOK mot 674,8 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 332,3 MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 290,3 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 1. kvartal innskudd i andre banker på 157,0 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 76,22 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på tilsammen 2.500,5 MNOK og sertifikatlån på 100 MNOK.

KAPITALDEKNING

Rapportert kapitaldekning er ikke basert på konsoliderte tall. Netto ansvarlig kapital er per 1.kvartal 945,9 MNOK. Kapitaldekningen er 19,54 %, kjernekapitaldekning er 17,48 og ren kjernekapitaldekning er 15,62 %.

Banken har per 1.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 8,41 %.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

Skagerrak Sparebank leverer et godt resultat i første kvartal. Utlånsveksten har vært god og mange nye kunder har funnet veien til banken. Veksten i første kvartal har i hovedsak kommet fra privatmarkedet. Renteinntektene økte med 4,6 MNOK sammenlignet med tilsvarende periode i 2018. God utlånsvekst i kombinasjon med økte marginer har gitt ønsket effekt. I tillegg til økte renteinntekter har øvrige inntekter økt med 1,3 MNOK. Godt salg av kort, spare- og forsikringsprodukter har, sammen med økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt, bidratt til inntektsveksten. Kostnadene økte med 1,6 MNOK sammenlignet Q1 i 2018. Hovedårsaken økte kostnader er økt aktivitet og generell lønns- og prisstigning. Ved utgangen av første kvartal 2019 har banken 3 årsverk mindre enn ved utgangen av Q1 i 2018.

Styret er tilfreds med bankens vekst og resultatutvikling. Styret forventer ytterligere resultatforbedring utover året og ser frem til et godt andre kvartal hvor utbyttene fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS vil påvirke resultatet positivt i vesentlig grad. Styret har besluttet emisjon av ny egenkapitalbeviskapital. Emisjonsstørrelsen er satt til 50-80 MNOK og vil bli gjennomført ultimo andre kvartal. Det er stilt garantier for 50 MNOK av emisjonsbeløpet.

Kragerø 09.05.2019

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

	1. Kvartal	1.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	332	-200	-5.734
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	250	1.525	4.025
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	10	2.687	3.523
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	510	252	2.346
Periodens renteinntekter som reduserer tap	-455	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-31	-2.812	-997
Periodens tapskostnad	616	1.452	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

	1. Kvartal	1.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	27.895	33.629	33.629
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	799	1.250	6.139
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	273	500	1.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-750	-789	-9.896
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	10	-1.161	-3.477
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	28.227	33.429	27.895

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal	1.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.689	10.664	10.664
Periodens endring i gruppenedskrivninger	250	1.525	4.025
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	14.939	12.189	14.689

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Misligholdte engasjementer (over 90 dager)

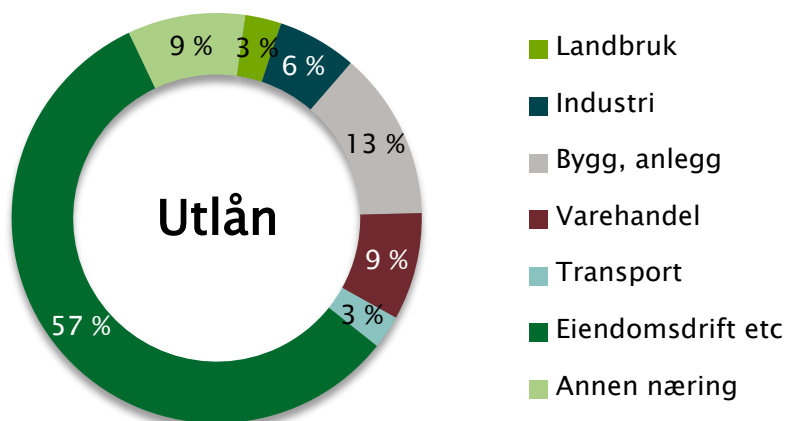
	1. Kvartal	1.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	39.906	41.340	44.858
Individuelle nedskrivninger	-11.953	-9.918	-10.291
Netto misligholdte utlån	27.953	31.422	34.567

Andre tapsutsatte engasjementer

	1. Kvartal	1.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	28.628	67.282	78.259
Individuelle nedskrivninger	-16.274	-23.511	-17.604
Netto tapsutsatte engasjement	12.354	43.771	60.655

Note 4 – Fordeling utlån kunder

	1. Kvartal	1.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	57.842	60.202	59.388
Industri	127.179	119.320	118.991
Bygg, anlegg	268.162	235.846	277.135
Varehandel	171.438	173.926	168.872
Transport	53.514	47.427	52.143
Eiendomsdrift etc	1.158.322	1.082.980	1.239.189
Annen næring	187.488	174.195	196.599
Sum næring	2.023.945	1.893.896	2.112.317
Personkunder	6.136.280	5.761.570	5.983.660
Brutto utlån	8.160.225	7.655.466	8.095.977
Individuelle nedskrivninger	-28.227	-33.429	-27.895
Gruppenedskrivninger	-14.939	-12.189	-14.689
Netto utlån til kunder	8.117.059	7.609.847	8.053.393
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.450.875	2.813.653	3.240.546
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	11.567.934	10.423.501	11.293.938



Note 5 – Kapitaldekning

	1. Kvartal	1.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.	-222.527	-180.829	-197.050
Sum kjernekapital	756.489	748.737	781.966
Fondsobligasjonslån	90.000	90.000	90.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Netto kjernekapital	846.489	838.737	871.966
Ansvarlig lån	100.000	100.000	100.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Total tellende ansvarlig kapital	946.489	938.737	971.966
	2019	2018	2018
Eksporeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	11.079	7.802	11.549
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	24.310	37.801	45.712
Foretak	513.320	654.318	545.963
Massemarked	85.648	24.673	83.048
Pantsikkerhet eiendom	3.367.633	3.023.717	3.310.312
Forfalte engasjementer	33.676	47.673	41.669
Obligasjoner med fortrinnsrett	55.834	39.351	50.251
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	-	-	-
Andeler verdipapirfond	32.626	53.653	32.312
Egenkapitalposisjoner	156.654	190.902	187.151
Øvrige engasjementer	250.430	280.914	251.059
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	312.010	234.537	312.010
Gruppenedskrivninger	-	-	-
CVA-tillegg	-	-	-
Beregningsgrunnlag	4.843.220	4.595.343	4.871.036
Kapitaldekning i %	19,54 %	20,43 %	19,95 %
Kjernekapitaldekning %	17,48 %	18,25 %	17,90 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,62 %	16,29 %	16,05 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,41 %	9,03 %	8,92 %
Konsolidering kapitaldekning			
Beregningsgrunnlag	6.322.941		6.192.362
Kapitaldekning i %	19,13 %		19,56 %
Kjernekapitaldekning %	17,07 %		17,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,24 %		15,61 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,35 %		7,80 %

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	1. Kvartal	1.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sertifikater, nominell verdi	100.000	100.000	100.000
Obligasjoner, nominell verdi	2.400.000	2.125.000	2.445.000
Amortisert over-/underkurs	594	-535	539
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.500.594	2.224.465	2.545.539
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,96 %	1,61 %	1,84 %

	1. Kvartal 2019	1. 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	120.958	90.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	190.000	220.958	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	-	-	-	-	-	76.936	76.936
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	80.072	80.072
Utlån til kunder	42.392	88.075	229.533	819.584	6.980.641	-43.166	8.117.059
Obligasjoner/sertifik.	10.001	85.337	131.307	767.725	53.595	-	1.047.965
Aksjer	-	-	-	-	-	569.570	569.570
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	140.492	140.492
Sum eiendeler	52.393	173.412	360.840	1.587.309	7.034.236	823.904	10.032.094

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	22.627	22.627
Innskudd fra kunder	-	547.674	-	4.018	-	5.667.772	6.219.464
Obligasjonsgjeld	-	-	400.000	2.100.000	-	594	2.500.594
Ansvarlig lån	-	-	-	-	100.000	-	100.000
Innskutt egenkapital	-	-	-	-	-	114.472	114.472
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	90.000	-	90.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	104.812	104.812
Utjevningsfond	-	-	-	-	-	4.565	4.565
Egenkapital	-	-	-	-	-	875.558	875.558
Sum gjeld og egenkapital	-	547.674	400.000	2.104.018	190.000	6.790.400	10.032.094

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	-	-	-	-	-	76.936	76.936
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	80.072	80.072
Utlån til kunder	-	-	4.200	47.924	11.228	8.053.707	8.117.059
Obligasjoner/sertifik.	208.532	838.248	1.147	-	38	-	1.047.965
Aksjer	-	-	-	-	-	569.570	569.570
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	140.492	140.492
Sum eiendeler	208.532	838.248	5.347	47.924	11.266	8.920.777	10.032.094

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	22.627	22.627
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	6.219.464	6.219.464
Obligasjonsgjeld	1.250.000	1.250.000	-	-	-	594	2.500.594
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	60.000	40.000	-	-	-	-	100.000
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	114.471	114.471
Fondsobligasjoner	-	90.000	-	-	-	-	90.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	104.812	104.812
Utjevningsfond	-	-	-	-	-	4.565	4.565
Egenkapital	-	-	-	-	-	875.558	875.558
Sum gjeld og egenkapital	1.310.000	1.380.000	-	-	-	7.342.089	10.032.094

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	
	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018
Lav risiko	4.854.446	4.724.499	2.949	2.289	342.847	336.376	0	0
Middels risiko	920.126	908.378	608	1.372	19.542	24.872	0	0
Høy risiko	360.752	349.372	214	236	128.970	5.881	13.418	15.202
Uklassifisert	956	1.056	0	0	1	12	0	0
Sum	6.136.280	5.983.305	3.771	3.897	491.360	367.141	13.418	15.202

BEDRIFTSMARKED	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede trekkrettigheter		Individuelle nedskrivninger	
	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018
Lav risiko	269.356	331.326	10.116	1.302	41.348	36.304	0	0
Middels risiko	1.048.963	1.259.376	28.689	23.524	174.435	206.229	0	0
Høy risiko	705.473	521.430	9.942	12.127	196.663	186.018	14.809	12.693
Uklassifisert	153	180	48	0	88	80	0	0
Sum	2.023.945	2.112.312	48.795	36.953	412.534	428.631	14.809	12.693

EIKA BOLIGKREDITT	Brutto utlån		Totalt garantiansvar	
	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018
Lav risiko	2.923.072	2.749.144	49.807	46.928
Middels risiko	447.151	407.933		
Høy risiko	80.651	83.469		
Uklassifisert	0			
Sum	3.450.874	3.240.546	49.807	46.928





Skagerrak Sparebank Postadresse: Kragerø: Stathelle: BIC/SWIFT-BLSPNO21
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