



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

30.september 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	3.Kvartal Isolert		3. Kvartal		3.Kvartal Isolert		3.Kvartal		Året	
		2019	%	2019	%	2018	%	2018	%	2018	%
Renteinntekter og lignende inntekter		83.561	3,18	230.869	3,05	67.484	2,79	192.761	2,77	262.060	2,79
Rentekostnader og lignende kostnader		40.496	1,54	110.804	1,46	30.875	1,28	89.649	1,29	121.829	1,30
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		43.065	1,64	120.065	1,59	36.609	1,51	103.112	1,48	140.231	1,49
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		295	0,01	17.007	0,22	9	0,00	12.761	0,18	12.772	0,14
Avkastning rentefond		851	0,03	2.531	0,03	892	0,04	2.569	0,04	2.952	0,03
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.843	0,49	35.411	0,47	10.788	0,45	32.797	0,47	43.011	0,46
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		730	0,03	2.638	0,03	957	0,04	3.117	0,04	3.515	0,04
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		409	0,02	1.770	0,02	(2.235)	-0,09	(4.519)	-0,06	(8.185)	-0,09
Andre driftsinntekter		282	0,01	1.240	0,02	407	0,02	1.522	0,02	3.258	0,03
Netto andre driftsinntekter		13.950	0,53	55.321	0,73	8.904	0,37	42.013	0,60	50.293	0,54
Personalkostnader		14.716	0,56	42.440	0,56	14.031	0,58	41.335	0,59	53.926	0,57
Administrasjonskostnader		10.439	0,40	30.730	0,41	9.261	0,38	28.287	0,41	39.771	0,42
Avskrivning		1.473	0,06	4.328	0,06	1.354	0,06	4.076	0,06	5.430	0,06
Andre driftskostnader		2.353	0,09	7.720	0,10	2.488	0,10	7.589	0,11	10.619	0,11
Sum driftskostnader		28.981	1,11	85.218	1,13	27.134	1,12	81.287	1,17	109.746	1,17
Resultat før tap		28.035	1,07	90.168	1,19	18.379	0,94	63.838	0,91	80.778	0,86
Tap på utlån, garantier m.v.	1	2.326	0,09	5.830	0,08	3.930	0,16	9.339	0,13	3.163	0,03
Kurstap anleggsaksjer		-	0,00	-	0,02	1.336	0,06	1.336	0,01	617	0,01
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	0	0,00	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		25.709	0,98	84.338	1,11	14.449	0,84	55.835	0,77	78.230	0,82
Skatt		6.352	0,24	16.958	0,22	4.319	0,18	11.381	0,16	19.500	0,21
Resultat av ordinær drift etter skatt		19.357	0,74	67.380	0,89	10.130	0,66	44.454	0,64	58.730	0,63

BALANSE – EIENDELER

NOTE	3. Kvartal	3.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken	57.630	76.350	76.822
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	17.828	24.298	168.987
Utlån til og fordringer på kunder	4	8.678.370	7.964.391
Individuelle nedskrivninger på utlån	2, 4	(30.033)	(36.898)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(15.839)	(14.189)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	8.632.498	7.913.304
Overtagne eiendeler	28.536	30.986	30.286
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.	959.461	777.727	727.889
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond	162.919	269.585	211.387
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning	343.742	298.696	303.590
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap	24.000	37.760	37.500
Utsatt skattefordel	2.715	2.184	2.715
Varige driftsmidler	82.237	81.310	80.067
Andre eiendeler	2.120	1.576	1.306
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.	31.147	25.641	20.106
Sum Eiendeler		10.344.833	9.539.417

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	22.642	22.825	25.060
Innskudd fra og gjeld til kunder		6.229.438	5.824.197	5.885.050
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	2.626.806	2.417.200	2.545.539
Annen gjeld		56.780	49.726	73.732
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		74.801	61.280	15.648
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	169	-
Ansvarlig lånekapital	5, 6	211.500	190.000	190.000
Sum Gjeld		9.221.968	8.565.397	8.735.030
Innskutt egenkapital		190.942	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		67.380	44.454	-
Sum Egenkapital		1.122.866	974.020	979.016
Sum Gjeld og Egenkapital		10.344.833	9.539.417	9.714.046

Nøkkeltall

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,30 %	59,42 %	65,86 %
Kostnader i % av inntekter	48,59 %	56,19 %	57,60 %
Egenkapitalavkastning*	8,68 %	6,24 %	6,15 %
Resultat per egenkapitalbevis	5,18	5,07	6,70
Bokført verdi per egenkapitalbevis	110,03	111,15	112,78
Netto rentemargin hittil i år	1,59 %	1,48 %	1,49 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,27 %	25,33 %	26,09 %
Andel lån overført til EBK av total utlån PM på balansen	35,64 %	37,92 %	35,13 %
Innskuddsdekning	71,78 %	73,13 %	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	16,19 %	15,75 %	16,05 %
Kjernekapitaldekning	17,94 %	17,68 %	17,90 %
Kapitaldekning	20,09 %	19,81 %	19,95 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,80 %	8,58 %	8,92 %
LCR	153	150	149
NSFR	154	141	134
Konsolidert kapitaldekning			
Beregningsgrunnlag	6.583.299	5.953.520	6.192.362
Kapitaldekning i %	19,69 %	19,39 %	19,81 %
Kjernekapitaldekning %	17,43 %	17,25 %	17,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,68 %	15,40 %	15,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,73 %	7,60 %	7,80 %

RESULTAT

Resultat etter skatt per 3. kvartal er 67,4 MNOK. I fjor på samme tid var resultatet etter skatt 44,5 MNOK. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 0,89 % mot 0,64 % på samme tid i fjor.

Ved utgangen av 3. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap, skatt og gevinst på anleggsmidler på 90,2 MNOK. Tilsvarende tall for 2018 var 63,8 MNOK.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per 3. kvartal 120,0 MNOK. Tilsvarende tall for 2018 var 103,1 MNOK.

I prosent av GFK er rentemargin 1,59 % mot 1,48 % 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 55,3 MNOK.I prosent av GFK utgjør denne posten 0,73 % mot 0,60 % i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 3. kvartal på 85,2 MNOK mot 81,3 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,13 % mot 1,17 % i fjor.

Tap på utlån

Per 3. kvartal har banken bokført tap på 5,8 MNOK. På samme tid i fjor hadde banken bokførte tap på 9,3 MNOK. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,08 % av GFK mot 0,13 % i fjor.

BALANSE

Ved utgangen av 3.kvartal er forvaltningskapitalen 10 344,0 MNOK. Tilsvarende tall for 3.kvartal i 2018 var 9 539,0 MNOK. Dette er en økning på 805,0 MNOK eller 8,44 %.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har de siste 12 månedene økt med 713,9 MNOK eller 8,97 % til 8 678,3 MNOK.

Boliglån overført til EIKA boligkreditt utgjorde 3 621,9 MNOK ved kvartalsskriftet – en økning på 702 MNOK fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

Samlet utlånsvekst siste 12mnd.inkl.EBK er på 1 315,5 MNOK. dvs. 11,97 %.

Pr.3. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 45,8 MNOK. Dette tilsvarer 0,53 % av brutto utlån på egen balanse. Pr.3 kvartal i fjor hadde banken nedskrivninger på utlån på til sammen 51,0 MNOK eller 0,64 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har siste 12 månedene økt med 405,2 MNOK eller 6,95 % til 6 229,4 MNOK.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 959,4 MNOK mot 777,7 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 337,5 MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 269,5 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 3. kvartal innskudd i andre banker på 75,45 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 71,78 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på tilsammen 2.626,8 MNOK.

KAPITALDEKNING

Rapportert kapitaldekning er ikke basert på konsoliderte tall.

Netto ansvarlig kapital er per 3.kvartal 1 029,0 MNOK. Kapitaldekningen er 20,09 %, kjernekapitaldekning er 17,94 og ren kjernekapitaldekning er 16,19 %. Banken har per 3.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 8,80 %.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

Bankens resultat ved utgangen av tredje kvartal er bra og noe bedre enn forventet. Sammenlignet med fjoråret er resultatet etter tre kvartalers drift forbedret med 28,5 millioner kroner. Økende rentenetto og god kostnadskontroll har gitt stabil inntjening i hele perioden. Økt rentenetto har kommet som et resultat av pristilpasninger på både utlån og innskudd. Banken har en sterk markedsposisjon i kjernemarkedene og de nye kontorene har bidratt til å forsterke bankens posisjon. Utlånsveksten er solid og vil etter hvert bidra til ytterligere effektivisering. Provisjonsinntektene har økt først og fremst som følge av større boliglånsportefølje i Eika Boligkreditt.

Banken forventer god bankdrift og stabile resultater ut året. Økende uro i finansmarkedene som følge av handelskrig eller Brexit kan kort sikt svekke inntjeningen.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Kragerø 31.10.2019

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

	3. Kvartal	3.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	2.138	1.032	-5.734
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	1.150	2.775	4.025
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	3.119	4.067	3.524
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	247	277	2.346
Periodens renteinntekter som reduserer tap	-791	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-33	-2.742	-997
Periodens tapskostnad	5.830	9.339	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

	3. Kvartal	3.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	27.895	33.629	33.629
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.168	6.100	6.139
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.307	1.250	1.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-424	-593	-9.896
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	87	-3.488	-3.477
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	30.033	36.898	27.895

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.689	10.664	10.664
Periodens endring i gruppenedskrivninger	1.150	3.525	4.025
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	15.839	14.189	14.689

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Mi

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	43.399	34.493	44.858
Individuelle nedskrivninger	-12.079	-9.391	-10.291
Netto misligholdte utlån	31.320	25.102	34.567

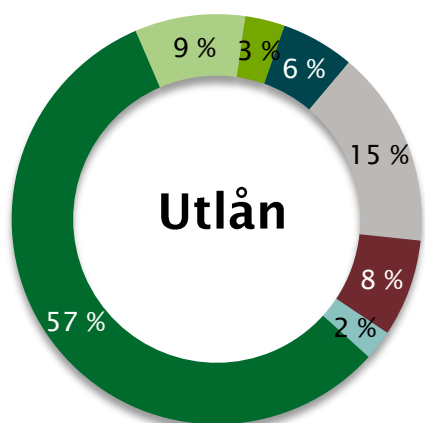
sligholdte engasjementer (over 90 dager)

Andre tapsutsatte engasjementer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	28.966	72.600	78.259
Individuelle nedskrivninger	-17.954	-27.507	-17.604
Netto tapsutsatte engasjement	11.012	45.093	60.655

Note 4 – Fordeling utlån kunder

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	68.960	61.867	59.388
Industri	126.949	102.004	118.991
Bygg, anlegg	340.359	276.512	277.135
Varehandel	168.534	165.521	168.872
Transport	51.936	49.397	52.143
Eiendomsdrift etc	1.245.971	1.171.241	1.239.189
Annen næring	190.469	191.031	196.599
Sum næring	2.193.178	2.017.573	2.112.317
Personkunder	6.485.192	5.946.818	5.983.660
Brutto utlån	8.678.370	7.964.391	8.095.977
Individuelle nedskrivninger	-30.033	-36.898	-27.895
Gruppenedskrivninger	-15.839	-14.189	-14.689
Netto utlån til kunder	8.632.498	7.913.303	8.053.393
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.621.978	3.020.362	3.240.545
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	12.254.476	10.933.666	11.293.938



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

Note 5 – Kapitaldekning

	3. Kvartal	3.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	857.070	808.123	857.070
Gavefond	2.909	2.409	2.910
Egenkapitalbevis	190.942	114.471	114.471
Utvjevningssfond	4.566	4.563	4.566
Ansvarlig kapital andre finansinst.	-226.457	-192.892	-197.050
Sum kjernekapital	829.030	736.674	781.966
Fondsobligasjonslån	90.000	90.000	90.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Netto kjernekapital	919.030	826.674	871.966
Ansvarlig lån	110.000	100.000	100.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Total tellende ansvarlig kapital	1.029.030	926.674	971.966
	2019	2018	2018
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	16.052	13.612	11.549
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	8.651	31.324	45.712
Foretak	494.681	519.471	545.963
Massemarked	-	81.955	83.048
Pantsikkerhet eiendom	3.734.607	3.229.108	3.310.312
Forfalte engasjementer	33.234	31.263	41.669
Obligasjoner med fortrinnsrett	55.338	50.228	50.251
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	-	-	-
Andeler verdipapirfond	19.552	44.705	32.312
Egenkapitalposisjoner	166.045	181.542	187.151
Øvrige engasjementer	281.507	259.176	251.059
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	312.010	234.537	312.010
Gruppenedskrivninger	-	-	-
CVA-t tillegg	-	-	-
Beregningsgrunnlag	5.121.677	4.676.921	4.871.036
Kapitaldekning i %	20,09 %	19,81 %	19,95 %
Kjernekapitaldekning %	17,94 %	17,68 %	17,90 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,19 %	15,75 %	16,05 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,80 %	8,54 %	8,92 %
Konsolidering kapitaldekning			
Beregningsgrunnlag	6.583.299	5.953.520	6.192.362
Kapitaldekning i %	19,69 %	19,39 %	19,56 %
Kjernekapitaldekning %	17,43 %	17,25 %	17,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,68 %	15,40 %	15,61 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,73 %	7,60 %	7,80 %

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	3. Kvartal	3.Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sertifikater, nominell verdi	-	100.000	100.000
Obligasjoner, nominell verdi	2.625.000	2.317.000	2.445.000
Amortisert over-/underkurs	1.806	200	539
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.626.806	2.417.200	2.545.539
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,27 %	1,73 %	1,84 %

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	121.500	100.000	100.000
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	90.000	90.000	90.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	211.500	190.000	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	-	-	-	-	-	57.630	57.630
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	17.828	17.828
Utlån til kunder	68.599	84.099	145.932	893.778	7.485.962	-45.872	8.632.498
Obligasjoner/sertifik.	-	75.057	81.258	749.886	53.260	-	959.461
Aksjer	-	-	-	-	-	530.661	530.661
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	146.755	146.755
Sum eiendeler	68.599	159.156	227.190	1.643.664	7.539.222	707.002	10.344.833

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	22.642	22.642
Innskudd fra kunder	-	593.027	-	4.018	-	5.632.393	6.229.438
Obligasjonsgjeld	-	50.000	600.000	1.975.000	-	1.806	2.626.806
Ansvarlig lån	-	11.500	-	-	110.000	-	121.500
Innskutt egenkapital	-	-	-	-	-	190.942	190.942
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	90.000	-	90.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	131.583	131.583
Utjevningsfond	-	-	-	-	-	4.565	4.565
Egenkapital	-	-	-	-	-	927.358	927.358
Sum gjeld og egenkapital	-	654.527	600.000	1.979.018	200.000	6.911.289	10.344.833

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	-	-	-	-	-	57.630	57.630
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	17.828	17.828
Utlån til kunder	-	-	4.159	48.857	11.080	8.568.402	8.632.498
Obligasjoner/sertifik.	151.851	807.610	-	-	-	-	959.461
Aksjer	-	-	-	-	-	530.661	530.661
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	146.755	146.755
Sum eiendeler	151.851	807.610	4.159	48.857	11.080	9.321.276	10.344.833

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	22.642	22.642
Innskudd fra kunder	-	-	3.968	-	-	6.225.470	6.229.438
Obligasjonsgjeld	1.300.000	1.325.000	-	-	-	1.806	2.626.806
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	60.000	61.500	-	-	-	-	121.500
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	190.938	190.938
Fondsobligasjoner	-	90.000	-	-	-	-	90.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	131.586	131.586
Utjevningfond	-	-	-	-	-	4.565	4.565
Egenkapital	-	-	-	-	-	927.358	927.358
Sum gjeld og egenkapital	1.360.000	1.476.500	3.968	-	-	7.504.363	10.344.833

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	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Lav risiko	5.092.740	4.724.499	3.057	2.289	386.981	336.376	0	0
Middels risiko	971.883	908.378	473	1.372	21.880	24.872	0	0
Høy risiko	420.467	349.372	146	236	87.566	5.881	12.872	15.202
Uklassifisert	102	1.056	0	0	1	12	0	0
Sum	6.485.192	5.983.305	3.676	3.897	496.428	367.141	12.872	15.202

BEDRIFTSMARKED	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede trekkrettigheter		Individuelle nedskrivninger	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Lav risiko	352.411	331.326	10.140	1.302	29.208	36.304	0	0
Middels risiko	1.290.484	1.259.376	27.789	23.524	143.949	206.229	0	0
Høy risiko	550.149	521.430	12.605	12.127	112.811	186.018	17.161	12.693
Uklassifisert	135	180	48	0	72	80	0	0
Sum	2.193.178	2.112.312	50.581	36.953	286.040	428.631	17.161	12.693

EIKA BOLIGKREDITT	Brutto utlån		Totalt garantiansvar	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Lav risiko	3.084.390	2.749.144	60.762	46.928
Middels risiko	435.290	407.933		
Høy risiko	102.299	83.469		
Uklassifisert	0			
Sum	3.621.978	3.240.546	60.762	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