



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

30.september 2017



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

Alle tall sammenlignes med tall for tidligere Bamble Sparebank, som er overtagende bank i fusjon.

Tall i tusen kroner	NOTE	3.Kvartal isolert		3. Kvartal		3.Kvartal isolert		3.Kvartal		Året	
		2017	%	2017	%	2016	%	2016	%	2016	%
Renteinntekter og lignende inntekter		61.812	2,76	181.029	2,76	34.923	2,78	104.977	2,88	140.499	2,85
Rentekostnader og lignende kostnader		27.901	1,25	84.826	1,29	17.019	1,35	52.668	1,45	70.565	1,43
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33.911	1,52	96.203	1,47	17.904	1,42	52.309	1,44	69.934	1,42
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		347	0,02	14.342	0,22	1.720	0,14	17.317	0,48	18.028	0,37
Avkastning rentefond		1.767	0,08	6.527	0,10	1.902	0,15	5.928	0,16	6.448	0,13
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.198	0,46	30.612	0,47	4.968	0,40	14.134	0,39	18.691	0,38
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		1.263	0,06	4.110	0,06	774	0,06	2.486	0,07	2.944	0,06
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		3.932	0,18	6.709	0,10	1.413	0,11	2.038	0,06	2.691	0,05
Andre driftsinntekter		449	0,02	1.396	0,02	160	0,01	385	0,01	582	0,01
Netto andre driftsinntekter		15.430	0,69	55.476	0,85	9.389	0,75	37.316	1,02	43.496	0,88
Personalkostnader		13.781	0,62	41.575	0,63	7.094	0,56	21.252	0,58	28.209	0,57
Administrasjonskostnader		10.424	0,47	32.210	0,49	6.933	0,55	19.204	0,53	25.367	0,51
Avskrivning		1.366	0,06	4.098	0,06	150	0,01	450	0,01	600	0,01
Andre driftskostnader		2.675	0,12	8.080	0,12	1.588	0,13	5.049	0,14	6.692	0,14
Sum driftskostnader		28.246	1,26	85.963	1,31	15.765	1,25	45.955	1,26	60.868	1,23
Resultat før tap		21.096	0,94	65.716	1,00	11.528	0,92	43.670	1,20	52.562	1,07
Tap på utlån, garantier m.v.	1	3.795	0,17	30.391	0,46	1.603	0,13	4.944	0,14	6.352	0,13
Kurstap anleggsaksjer		-	-	235	-	0	0,00	-	-	-	-
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	0	0,00	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		17.301	0,77	35.560	0,54	9.925	0,79	38.726	1,06	46.210	0,94
Skatt		4.672	0,21	5.430	0,08	2.436	0,19	6.337	0,17	7.714	0,16
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.629	0,56	30.130	0,46	7.489	0,60	32.389	0,89	38.496	0,78

BALANSE – EIENDELER

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanken		67.779	64.029	60.880
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		522	1.000	94.605
Utlån til og fordringer på kunder	4	7.406.270	4.041.320	4.182.583
Spesifiserte tapsavsetninger	2, 4	(63.748)	(22.083)	(26.124)
Uspesifiserte tapsavsetninger	2	(10.664)	(14.000)	(11.000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	7.331.858	4.005.237	4.145.459
Overtatte eiendeler		32.336	16.415	16.415
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		678.223	489.405	479.590
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		356.788	314.184	239.665
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		285.283	122.251	362.940
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		20.219	1.649	1.649
Utsatt skattefordel		5.293	3.916	2.587
Varige driftsmidler		85.392	4.715	4.788
Andre eiendeler		2.738	1.368	1.038
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.		30.319	14.838	10.938
Sum Eiendeler		8.896.750	5.039.007	5.180.889

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	92.544	24.350	188
Innskudd fra og gjeld til kunder		5.628.347	3.392.118	3.389.256
Gjeld stiftet v/ utstedelse av verdipapirer	6	2.074.659	1.033.571	1.203.303
Annen gjeld		20.106	12.846	19.335
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		60.206	38.900	10.583
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		1.083	1.034	1.083
Ansvarlig lånekapital	5, 6	160.000	139.998	160.000
Sum Gjeld		8.036.945	4.642.817	4.783.748
Innskutt egenkapital		46.866	46.866	46.866
Sparebankens fond	5	771.657	313.434	306.953
Utjevningsfond		5.911	731	3.270
Gavefond	5	5.239	2.770	1.556
Regnskapsperiodens resultat		30.130	32.389	38.496
Sum Egenkapital		859.803	396.190	397.141
Sum Gjeld og Egenkapital		8.896.750	5.039.007	5.180.889

Nøkkeltall

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	69,27 %	71,00 %	54,97 %
Kostnader i % av inntekter	56,67 %	51,27 %	53,66 %
Egenkapitalavkastning*	4,77 %	11,4 %	10,12 %
Resultat per egenkapitalbevis	4,10	8,31	10,76
Netto rentemargin hittil i år	1,47 %	1,44 %	1,42 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,47 %	24,1 %	22,56 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	34,57 %	30,6 %	28,98 %
Innskuddsdekning	75,99 %	83,93 %	81,03 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	15,71 %	12,60 %	13,75 %
Kjernekapitaldekning	16,68 %	15,34 %	15,49 %
Kapitaldekning	18,56 %	16,67 %	18,78 %
Likviditet			
LCR	139	149	170
Likviditetsindikator 1	108,00	108,10	111,18
Likviditetsindikator 2	113,18	119,67	120,35

All sammenligning med fjorårstall gjøres mot tall for Bamble Sparebank, som er overtagende bank i fusjon.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

Skagerrak Sparebank leverte et bedret resultat i tredje kvartal i forhold til tidligere kvartaler i 2017. Banken opplevde sterk utlånsvekst og et godt marked for bankens øvrige produkter. Rentenettoen var svak ved inngangen til kvartalet men har ilt kvartalet styrket seg vesentlig. Bankens innskuddsvolum falt noe tilbake i Q3 som følge av aggressiv priskonkurranse fra forbrukslånsbankene.

Økende rentenetto, reduserte driftskostnader og fortsatt god utlånsvekst forventes å bidra til et godt resultat også i 4 kvartal 2017. Bankens tapssituasjon normaliserte seg i tredje kvartal og det oppstod ingen nye hendelser som vil øke bankens tap i kommende kvartaler.

Den gode utlånsveksten ved bankens nye kontor i Skien har fortsatt etter sommerferien og bidratt til både kundevekst og økt inntjening. Sammen med den sterke markedsposisjonen i kjerneområdene er banken godt rustet for å skape gode resultater i kommende perioder. Banken arbeider kontinuerlig med å ta ut synergi- og effektivitetsforbedringer i etterkant av fusjonen og som følge av dette arbeidet vil bankens kostnader falle ytterligere fremover.

RESULTAT

Ved utgangen av 3. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap og skatt på 65,7 mill. Banken har bokførte tap på utlån på 30,4 mill. Pr 3.kvartal i fjor var bokførte tap på 4,9 mill.

Resultat før skatt pr. 3. kvartal blir dermed 35,6 mill. mot budsjettet 58,1 mill. I fjor på samme tid var resultatet før skatt 38,7 mill.

I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette resultatet 0,54 % mot 1,06 % på samme tid i fjor.

Rentenetto

Rentenettoen pr.3.kvartal er 96,2 mill. Dette er 3,6 mill lavere enn budsjett. Tilsvarende tall for 2016 var 52,3 mill for Bamble Sparebank.

I prosent av GFK er rentemarginen 1,47 % 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 pr.3.kvartal ble 55,5 mill. Budsjett pr.3.kvartal er 56,8 mill. I prosent av GFK utgjør denne posten 0,85 % mot 1,02 % i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene er pr.3 kvartal på 85,9 mill. Dette er kr.1,4 mill. lavere enn budsjett. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,31 % mot til 1,26 % i fjor.

Tap på utlån

Pr.3.kvartal har banken bokført tap på 30,4 mill. På samme tid i fjor hadde Bamble Sparebank bokførte tap på 4,9 mill. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,46 % av GFK mot 0,14 % i fjor.

BALANSE

Ved utgangen av 3.kvartal er forvaltningskapitalen 8 896,7 mill. Dette er en økning på 383,0 mill. h.i.å dvs.4,50 %.

Utlån

Brutto utlån i egen balanse har fra 01.01.2017 økt med 589,3 mill. eller 8,64 % til kr.7.406,3 mill.

Skagerrak Sparebank formidler lån til EBK. Pr.3.kvartal er porteføljen der på 2 560,9 mill. Dette er en vekst på 144,1 mill. siden nyttår.

Total utlånsvekst inkl. EBK er på 733,4 mill. eller 7,95 % hittil i år. Budsjettet vekst for året inkl. EBK er 9,6 %. Gjennomsnittlig kredittvekst på landsbasis har i samme periode vært på rundt 6 %.

Pr.3.kvartal har banken nedskrivninger med avsetninger på utlån på til sammen 74,4 mill. Dette tilsvarer 1,01 % av brutto utlån i egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder hittil i år har gått ned med 128,4 mill. til 5.628,3 mill. dvs. -2,23 %. Det er budsjettet med 5,3 % vekst for inneværende år.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 678,2 mill. mot 489,4 mill. på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 285,3 mill. På samme tid i fjor var beholdningen på 122,2 mill.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet, er bokført til verdi 356,8 mill.

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 68,3 mill. Midler plassert i rentefond, jfr. "Verdipapirer" over, er også lett tilgjengelige likvider.

Etablerte trekkrettigheter er på 200 mill.

Innskuddsdekningen (innskudd i prosent av brutto utlån) er 75,99 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på til sammen 1974,6 mill og sertifikatlån på 100 mill.

KAPITALDEKNING

Netto ansvarlig kapital er pr.3.kvartal 818,1 mill. Kapitaldekningen er 18,56 %, kjernekapitaldekning er 16,68 % og ren kjernekapitaldekning er 15,71 %.

Banken har pr.3 kvartal uvektet kjernekapitalandel på 8.35 %.

Resultatet pr.3 kvartal på 30,2 mill. er ikke medtatt i beregningen.

Kragerø 19.10.2017

I styret for Skagerrak Sparebank

Trond Stangeby
Styreleder

Fred Arne Hjetland
Styrets nesteleder

Vigdis Hågensen
Styremedlem

Beathe With
Styremedlem

Tor Markussen
Styremedlem

Nina Merete Auestad
Styremedlem

Arild Bohlin
Ansattes representant

Jan Kleppe
Adm.banksjef

Wenche Eriksen
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 2016. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor. Alle tall sammenlignes med tall for tidligere Bamble Sparebank, som er overtagende bank i fusjon.

Note 1 – Tap på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	32.461	-4.213	-173
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-7.506	4.000	1.000
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	6.060	5.245	5.245
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	372	57	429
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-996	-145	-149
Periodens tapskostnad	30.391	4.944	6.352

Note 2 – Nedskrivning på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	35.490	26.296	26.296
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	28.258	1.168	1.062
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	1.912	6.403
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-1.991	-2.235
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-57	-5.402
Konstaterte tap på lån som ikke tidligere er nedskrevet	-	-5.245	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	63.748	22.083	26.124

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	18.170	10.000	10.000
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-7.506	4.000	1.000
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	10.664	14.000	11.000

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

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.

Misligholdte engasjementer

Misligholdte engasjement	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	41.850	26.267	58.591
Individuelle nedskrivninger	-8.857	-4.208	-9.133
Netto misligholdte utlån	32.993	22.059	49.458

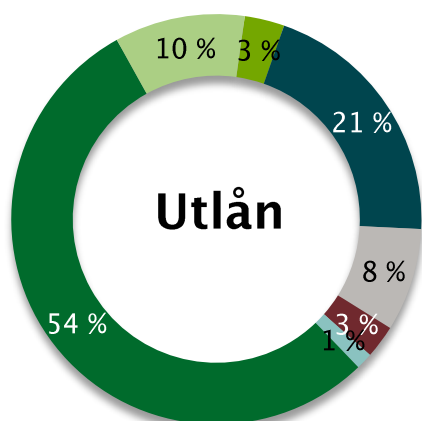
Andre tapsutsatte engasjementer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	92.405	31.777	31.532
Individuelle nedskrivninger	-54.891	-17.875	-16.991
Netto tapsutsatte engasjement	37.514	13.902	14.542

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	59.279	40.613	35.662
Industri	385.024	84.004	81.018
Bygg, anlegg	153.520	120.902	96.769
Varehandel	49.246	61.567	63.668
Transport	24.977	26.999	26.268
Eiendomsdrift etc	1.020.859	526.303	528.012
Annen næring	194.098	114.936	112.156
Sum næring	1.887.003	975.323	943.553
Personkunder	5.519.268	3.065.998	3.239.030
Brutto utlån	7.406.271	4.041.320	4.182.583
Individuelle nedskrivninger	-63.748	-22.083	-26.124
Gruppenedskrivninger	-10.664	-14.000	-11.000
Netto utlån til kunder	7.331.858	4.005.237	4.145.460
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.560.940	1.350.312	1.321.400
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	9.892.798	5.355.549	5.466.860



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

Note 5 – Kapitaldekning

Kapitaldekning

	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
Sparebankens fond	771.657	313.434	345.449
Gavefond	5.238	2.770	3.270
Egenkapitalbevis	46.866	46.866	46.866
Utvjevningssfond	5.911	731	1.626
Ansvarlig kapital andre finansinst.	-138.899	-43.703	-46.313
Sum kjernekapital	690.773	320.098	350.898
Fondsobligasjonslån	60.000	83.999	60.000
Fradrag i tilleggskapital	-17.362	-14.568	-16.100
Netto kjernekapital	733.411	389.529	395.390
Ansvarlig lån	100.000	40.000	100.000
Fradrag i tilleggskapital	-17.362	-6.237	-16.100
Total tellende ansvarlig kapital	816.049	423.292	479.290
	2017	2016	2016
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	11.730	326	320
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	31.772	8.875	27.542
Foretak	535.319	271.030	203.803
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	3.050.206	1.685.787	1.765.505
Forfalte engasjementer	34.563	94.643	95.206
Obligasjoner med fortrinnsrett	37.400	34.010	34.016
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	-	-	-
Andeler verdipapirfond	129.083	62.138	47.259
Egenkapitalposisjoner	174.479	50.393	58.114
Øvrige engasjementer	206.365	158.836	146.522
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	185.189	173.709	173.709
Gruppenedskrivninger	-	-	-
CVA-tillegg	-	150	150
Beregningsgrunnlag	4.396.106	2.539.897	2.552.146
Kapitaldekning i %	18,56 %	16,67 %	18,78 %
Kjernekapitaldekning	16,68 %	15,34 %	15,49 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,71 %	12,60 %	13,75 %

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
Obligasjoner, nominell verdi	2.075.000	1.035.000	1.205.000
Amortisert over-/underkurs	-340	-1.429	-1.697
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.074.660	1.033.571	1.203.303
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,73 %	2,26 %	2,24 %

	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	100.000	40.000	100.000
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	60.000	100.000	60.000
Amortisert over-/underkurs	-	-2	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	160.000	139.998	160.000

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	-	-	-	-	-	67.779	67.779
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	522	522
Utlån til kunder	972.488	89.310	255.677	1.372.512	4.716.283	-74.412	7.331.858
Obligasjoner/sertifik.	12.001	10.009	211.722	444.491	-	-	678.223
Aksjer	-	-	-	-	-	662.287	662.287
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	156.081	156.081
Sum eiendeler	984.489	99.319	467.399	1.817.003	4.716.283	812.257	8.896.750

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	92.544	92.544
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	5.628.347	5.628.347
Obligasjonsgjeld	-	-	400.000	1.675.000	-	-341	2.074.659
Ansvarlig lån	-	-	-	-	60.000	-	60.000
Innskutt egenkapital	-	-	-	-	-	46.866	46.866
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	100.000	-	100.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	81.397	81.397
Utjevningfond	-	-	-	-	-	5.911	5.911
Egenkapital	-	-	-	-	-	807.026	807.026
Sum gjeld og egenkapital	-	-	400.000	1.675.000	160.000	6.661.750	8.896.750

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	-	-	-	-	-	67.779	67.779
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	522	522
Utlån til kunder	46.345	2.003	6.504	13.978	36.154	7.226.874	7.331.858
Obligasjoner/sertifik.	117.909	559.732	582	-	-	-	678.223
Aksjer	-	-	-	-	-	662.287	662.287
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	156.081	156.081
Sum eiendeler	164.254	561.735	7.086	13.978	36.154	8.113.543	8.896.750

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	92.544	92.544
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	5.628.347	5.628.347
Obligasjonsgjeld	800.000	1.175.000	100.000	-	-	(341)	2.074.659
Ansvarlig lån	60.000	40.000	-	-	-	-	100.000
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	46.866	46.866
Fondsobligasjoner	60.000	-	-	-	-	-	60.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	81.396	81.396
Utjevningsfond	-	-	-	-	-	5.239	5.239
Egenkapital	-	-	-	-	-	807.027	807.027
Sum gjeld og egenkapital	920.000	1.255.000	100.000	-	-	6.661.078	8.896.750

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 av kredittengasjement skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og eventuelt mislighold.

Alle beløp i kr.1000

PERSONMARKED	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede trekkrettigheter		Individuelle nedskrivninger	
	30.09.2017	31.12.2018	30.09.2017	31.12.2018	30.09.2017	31.12.2018	30.09.2017	31.12.2018
Lav risiko	4.650.821	2.729.659	6.252	5.533	324.752	223.155	0	0
Middels risiko	632.892	388.718	1.341	1.388	11.068	10.597	0	0
Høy risiko	235.454	120.616	0	0	83.639	1.206	10.492	7.146
Uklassifisert	101	38	0	0	1	2	0	0
Sum	5.619.268	3.239.030	7.693	6.921	419.460	234.960	10.492	7.146

BEDRIFTSMARKED	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede trekkrettigheter		Individuelle nedskrivninger	
	30.09.2017	31.12.2018	30.09.2017	31.12.2018	30.09.2017	31.12.2018	30.09.2017	31.12.2018
Lav risiko	324.180	187.189	10.760	10.175	29.096	26.921	0	0
Middels risiko	1.091.076	417.638	25.357	16.527	126.387	69.877	0	0
Høy risiko	471.486	338.606	13.959	15.077	232.921	36.486	53.266	18.976
Uklassifisert	263	120	0	0	69	54	0	0
Sum	1.887.005	943.553	60.076	41.779	388.473	133.338	53.266	18.976

EIKA BOLIGKREDITT	Brutto utlån		Totalt garantiansvar	
	30.09.2017	31.12.2018	30.09.2017	31.12.2018
Lav risiko	2.287.729	1.142.523	87.630	52.273
Middels risiko	228.338	161.436		
Høy risiko	44.874	17.441		
Uklassifisert	0			
Sum	2.660.940	1.321.400	87.630	52.273



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