



Kragerø
Sparebank

KVARTALSRAPPORT

30. september 2016



Kragerø Sparebank
Kirkegata 26,
3791 Kragerø

Postadresse:
Postboks 68,
3791 Kragerø

Telefon: 35 98 68 00
Telefaks: 35 98 35 98
E-post: post@kragerobanken.no
Web: www.kragerobanken.no

Reg.nr.: 2655
Org.nr.: 937 892 039 MVA

Regnskap

Resultatregnskap

		3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
Tall i tusen kroner	NOTE	2016	2015	2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter		24660	27023	74662	83311	109245
Rentekostnader og lignende kostnader		11459	14193	33673	43857	55420
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.200	12.831	40.989	39.455	53.825
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		1958	0	8172	5582	5739
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5705	5492	15437	17167	23040
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		707	668	2013	1975	2685
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		2860	-2638	1497	-1125	4427
Andre driftsinntekter		315	-35	758	49	54
Netto andre driftsinntekter		10.131	2.151	23.851	19.697	30.576
Personalkostnader		6737	7546	19003	20039	8678
Administrasjonskostnader		5881	4365	16514	12467	17617
Avskrivning		971	199	2899	621	820
Andre driftskostnader		948	966	4351	3146	4182
Sum driftskostnader		14.536	13.076	42.768	36.274	31.297
Herav fusjons og ombyggnings kostnader		612		5279		
Resultat før tap -herav fusjonkostnader		9407		27351		
Resultat før tap		8796	1906	22072	22878	53105
Tap på utlån, garantier m.v.	1	9265	4985	10947	6340	27360
Kurstap anleggsaksjer		1958	777	-66	777	732
Sum nedskr/rev av nedskrivning		2030	-1045	-327	-1045	1312
Resultat av ordinær drift før skatt		(4.457)	(2.811)	11.518	16.806	23.701
Skatt		-2509	-745	723	3045	6428
Resultat av ordinær drift etter skatt		(1.948)	(2.066)	10.795	13.761	17.273

Balanse – Eiendeler

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2016	2015	2015
Kontanter og fordringer på sentralbanken		66.145	69.158	67.338
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		106.660	62.526	23.450
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.613.643	2.450.211	2.528.958
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(22.641)	(15.144)	(16.638)
Gruppevise nedskrivninger	2	(9.170)	(5.050)	(8.570)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.581.832	2.430.017	2.503.750
Overtatte eiendeler		19.172	14.841	3.785
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		259.757	294.623	273.291
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		230.444	226.741	237.561
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		9.570	5.968	9.570
Utsatt skattefordel		-	-	-
Immaterielle eiendeler		1.983	8.553	1.983
Varige driftsmidler		82.027	53.087	74.984
Andre eiendeler		9.826	577	1.282
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		11.324	14.465	9.995
Sum eiendeler		3.378.740	3.180.555	3.206.990

Balanse – Gjeld og Egenkapital

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2016	2015	2015
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	21 788	21 280	173 258
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 458 949	2 467 296	2 407 797
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	469 833	219 944	219 860
Annen gjeld		(1 401)	25 676	9 397
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		25 956	35 830	3 581
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		2 742	27 914	2 742
Ansvarlig lånekapital	5, 6	-	-	-
Sum gjeld		2 977 868	2 797 940	2 816 635
Innskutt egenkapital		-	-	-
Sparebankens fond	5	388 108	367 597	388 108
Gavefond	5	1 969	2 247	2 247
Regnskapsperiodens resultat		10 795	12 772	(880)
Sum egenkapital		400 872	382 615	390 355
Sum gjeld og egenkapital		3 378 740	3 180 555	3 206 990

Nøkkeltall

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	77,5 %	66,3 %	42,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	17,9 %	6,4 %	-41,6 %
Egenkapitalavkastning*	3,4 %	4,7 %	4,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,7 %	27,9 %	27,5 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,33 %	-0,74 %	-0,66 %
Utlånsmargin hittil i år	2,63 %	3,07 %	2,99 %
Netto rentemargin hittil i år	1,67 %	1,70 %	1,72 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,6 %	30,70 %	32,90 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	38,2 %	40,00 %	39,10 %
Innskuddsdekning	94,1 %	100,7 %	95,2 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	17,34 %	16,07 %	17,35 %
Kjernekapitaldekning	17,34 %	16,07 %	17,35 %
Kapitaldekning	17,34 %	16,07 %	17,35 %
Leverage ratio	9,56 %	8,02 %	10,04 %
Likviditet			
LCR	101	121	70
Likviditetsindikator 1 bank	109,63	114,79	112,61
Likviditetsindikator 2 bank	116,64	118,67	112,61

RESULTAT

Ved utgangen av 3. kvartal har Kragerø Sparebank et resultat før tap og skatt på 22,0 mill. Dette er 1,7 mill. lavere enn budsjett.

Banken har bokførte tap på utlån på 10,4 mill. Pr 3.kvartal i fjor var bokførte tap på 6,4 mill.

Resultat før skatt pr. 3. kvartal blir dermed 11,5 mill. mot budsjettet 19,9 mill. I fjor på samme tid var resultatet før skatt 16,8 mill.

I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette resultatet 0,48 % mot 0,74 % på samme tid i fjor.

Rentenetto

Rentenettoen pr. 3. kvartal er 40,1 mill. Dette er 1,7 mill. lavere enn budsjett, men en økning fra samme tid i fjor på 1,5 mill.

I prosent av GFK har rentemarginen nedgang fra 1,70 % i fjor til 1,67 % i år.

Deler av bankens overskuddslikviditet er plassert i rentefond som regnskapsmessig rapporteres som andre inntekter.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter pr.3. kvartal ble 23,8 mill, mot 19,6 mill. i fjor. I prosent av GFK utgjør denne posten 0,97 % mot 0,85 % i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene er pr.3 kvartal på 42,7 mill. 5,3 mill av dette er engangskostnader knyttet til fusjonsprosess og ombygging av egen bygningsmasse.

I prosent av GFK utgjør denne posten 1,52 % i fjor til 1,75 % i år.

Tap på utlån

Pr. 3. kvartal har banken bokført tap på 10,9 mill. Økningen på tapsavsetninger tilhører næringsengasjementer. På samme tid i fjor hadde banken bokførte tap på 6,4 mill.

I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,44 % av GFK mot 0,27 % i fjor.

BALANSE

Ved utgangen av 3.kvartal er forvaltningskapitalen 3.378,7 mill. Dette er en økning på 198,1 mill. siden 3. kvartal i fjor, dvs.6,23 %. Utlån i Eika Boligkreditt (EBK) har i samme periode økt med 16,2 mill. Siden årsskiftet er forvaltningskapitalen økt med 171,2 mill.

Utlån

Brutto utlån i egen balanse har de siste 12 månedene økt med 163,4 mill. eller 6,67 % til kr.2.613,6 mil. Bankens hadde på samme tid i fjor en økning på kr. 111,2 mill. eller 4,75 %.

Kragerø Sparebank formidler lån til EBK. pr. 3.kvartal er porteføljen der på kr.1.103,6 mill. Total utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. EBK er på 5,08 %. Budsjettet vekst for året inkl. EBK er 5,0 %.

Pr. 3. kvartal er det foretatt nedskrivninger på utlån på til sammen 31,8 mill. Dette tilsvarer 1,22 % av brutto utlån i egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har de siste 12 månedene blitt redusert innskuddsvolumene med kr. 8,4 mill til 2 458,9 mill.dvs.-0,34 %. Pr. 3.kvartal i fjor hadde en økning med kr. 277,3 mill. eller 12,70 %.

Verdipapirer

Kragerø Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 259,7 mill. mot 294,6 mill. på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 27,0 mill. På samme tid i fjor var beholdningen på 37,0 mill.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet, er bokført til verdi 106,6 mill. Ved årsskiftet hadde banken en rentefondsbeholdning til en verdi på 106,6 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

Bankens har ved utgangen av 3. kvartal innskudd i andre banker på 172,8 mill. Midler plassert i rentefond, jfr. "Verdipapirer" over, er også lett tilgjengelige likvider.

Etablerte trekkrettigheter er på kr. 150 mill.

Innskuddsdekningen(innskudd i prosent av brutto utlån) er 94,08 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av tre obligasjonslån på tilsammen 320,0 mill og to sertifikater lån på 150, 0 mill.

Styret anser bankens likviditetssituasjon som meget god.

Kapitaldekning

Netto ansvarlig kapital er pr.3.kvartal 326,4 mill. Kapitaldekningen er 17,34 % mot 16,07 % på samme tid i fjor.

Resultatet pr.3 kvartal på 10,2 mill.er ikke medtatt i beregningen.

UTSIKTENE FRAMOVER

Resultatet for 3 kvartal viser at nettorenten holdes stabilt. Andre inntekter er noe redusert noe som skyldes at provisjonsinntektene knyttet til boliglån i Eika Boligkreditt er redusert. Når det gjelder verdipapirer har disse hatt en til dels betydelig verdireduksjon i januar og februar. Dette er i stor grad hentet inn gjennom Q3. Det er fortsatt usikkerhet i verdipapirmarkedet. Banken er tilfreds med kvaliteten i verdipapirporteføljen.

Som tidligere informert i børsmelding har banken besluttet fusjon med Bamble Sparebank med virkning fra 01.01.2017.

Banken har pr. Q3 en til dels stor økning av kostnader. Dette skyldes i all hovedsak ekstraordinære kostnader knyttet til fusjonsprosess og ombygging av egen bygningsmasse. Til sammen er det belastet ekstraordinære kostnader med totalt 5,3 mill pr.Q3. Personalkostnadene viser nedgang sammenlignet med Q3 2015.

Resultatet for Q3 er preget av store tapsavsetninger og nedskrivning av anleggsaksjer. Dette er knyttet opp mot et av bankens låneengasjementer. Tapsavsetningen vil prege bankens resultat for 2016.

For Q4 forventes rentenetto og andre inntekter å være stabile. Det samme gjelder kostnadene knyttet til bankens drift. Q4 vil imidlertid også preges av ekstraordinære kostnader knyttet til fusjonsprosessen. Det er for Q4 knyttet noe usikkerhet til behov for tapsavsetninger

Kragerø 24.10.2016

I styret for Kragerø Sparebank

Fred Arne Hjetland
Styreleder

Tor Markussen
Styremedlem

Ole Johan Brekka
Styremedlem

Beathe With
Styremedlem

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 2015. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Note 1 – Tap på utlån

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2016	2015	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	9.268	4.984	6.002	6.091	7.586
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	600	-6.250	2.730
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	170	111	4.472	4.875	19.173
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-269	-	1.716	-1.715
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-175	159	-129	-92	-416
Periodens tapskostnad	9.263	4.985	10.945	6.340	27.359

Note 2 – Nedskrivning på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	16 639	9 052	9 053
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	9 850	6 950	2 000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	750	-	16 750
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-40	-1 686	10 191
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-4 302	-4 173	-19 173
Konstaterte tap på lån som ikke tidligere er nedskrevet	-257	5 000	-2 182
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	22 640	15 143	16 639

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8 570	11 300	11 300
Periodens endring i gruppenedskrivninger	600	-6 250	-2 730
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	9 170	5 050	8 570

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

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Brutto misligholdte utlån	11 044	7 789	9 686
Individuelle nedskrivninger	-2 059	-3 697	-706
Netto misligholdte utlån	8 985	4 092	8 980

Andre tapsutsatte engasjementer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	57 523	64 666	78 347
Individuelle nedskrivninger	-20 582	-11 447	-15 933
Netto tapsutsatte engasjement	36 941	53 219	62 414

Note 4 – Fordeling utlån kunder

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Landbruk	23 597	34 750	26 581
Industri	115 807	71 725	22 111
Bygg, anlegg	81 801	92 782	114 455
Varehandel	25 137	81 015	86 648
Transport	14 721	24 453	26 532
Eiendomsdrift etc	501 257	451 771	498 781
Annen næring	63 028	65 148	58 006
Sum næring	825 348	821 646	833 114
Personkunder	1 788 295	1 628 565	1 695 844
Brutto utlån	2 613 643	2 450 211	2 528 958
Individuelle nedskrivninger	-22 641	-15 144	-16 638
Gruppenedskrivninger	-9 170	-5 050	-8 570
Netto utlån til kunder	2 581 832	2 430 017	2 503 749
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 103 647	1 087 444	1 090 574
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3 685 479	3 517 461	3 594 323

Note 5 – Kapitaldekning

	2016	2015	2015
Sparebankens fond	388 108	367 596	388 108
Gavefond	1 969	2 247	2 247
Sum egenkapital	390 077	369 843	390 355
Fradrag i ren kjernekapital	-63 631	-49 806	-50 803
Ren kjernekapital	326 446	320 037	339 552
Netto ansvarlig kapital	326 446	320 037	339 552
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	11 663	21 443	13 931
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	21 214	12 297	17 285
Foretak	204 639	304 870	220 027
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	1 079 975	1 003 775	1 066 442
Forfalte engasjementer	6 779	3 541	4 736
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	8 027	7 036	8 028
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19 034	12 352	4 278
Andeler verdipapirfond	107 870	117 790	123 760
Egenkapitalposisjoner	60 919	53 158	65 952
Øvrige engasjementer	209 119	305 766	279 262
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 729 239	1 842 028	1 803 701
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	153 485	149 233	153 485
Beregningsgrunnlag	1 882 724	1 991 261	1 957 186
Kapitaldekning i %	17,34 %	16,07 %	17,35 %
Kjernekapitaldekning	17,34 %	16,07 %	17,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,34 %	16,07 %	17,35 %

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	2016	2015	2015
Sertifikater, nominell verdi	150 000	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	320 006	220 000	220 000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-172	-56	-140
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	469 834	219 944	219 860
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,16 %	2,26 %	2,24 %

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./for.dr.sentralbanker	-	-	-	-	-	66.145	66.145
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	106.660	106.660
Utlån til kunder	198.762	19.760	110.284	523.166	-	1.729.860	2.581.832
Obligasjoner/sertifik.	-	61.916	53.950	143.891	-	-	259.757
Aksjer	-	-	-	-	-	240.015	240.015
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	124.331	124.331
Sum eiendeler	198.762	81.676	164.234	667.057	-	2.267.011	3.378.740

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	21.788	21.788
Innskudd fra kunder	-	216	-	-	-	2.458.733	2.458.949
Obligasjonsgjeld	75.000	-	195.000	200.000	-	-167	469.833
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	27.298	27.298
Egenkapital	-	-	-	-	-	400.872	400.872
Sum gjeld og egenkapital	75.000	216	195.000	200.000	-	2.908.524	3.378.740

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	-	-	-	-	-	66.145	66.145
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	106.660	106.660
Utlån til kunder	-	-	-	31.327	-	2.550.505	2.581.832
Obligasjoner/sertifik.	44.925	182.794	9.979	-	22.059	-	259.757
Aksjer	-	-	-	-	-	240.015	240.015
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	124.331	124.331
Sum eiendeler	44.925	182.794	9.979	31.327	22.059	3.087.656	3.378.740

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	21.788	21.788
Innskudd fra kunder	-	-	30.124	-	-	2.428.825	2.458.949
Obligasjonsgjeld	75.000	320.000	75.000	-	-	(167)	469.833
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	27.298	27.298
Egenkapital	-	-	-	-	-	400.872	400.872
Sum gjeld og egenkapital	75.000	320.000	105.124	-	-	2.878.616	3.378.740

Note 9 – Risikoklassifisering

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprcess. Det risikoklassifiseringssystemet er basert på en modell som skal avdekke forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og eventuelt mislighold. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier, og kundens risikoklasse er derfor en sammensetning av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig mislighold. Systemet bygger på en sammensetning av data for kundedadferd, samt en modell for innhenting av generisk score.

Alle beløp i kr.1000

PERSONMARKED inkl. Eika Boligkreditt	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede trekkrettigheter		Individuelle nedskrivninger	
	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015
Lav risiko	2.436.814	2.274.137	35.601	108.358	93.526	93.156	0	0
Middels risiko	279.562	367.366	75	75	4.563	2.287	0	0
Høy risiko	175.366	139.621	736	75	1.210	619	1.640	1.286
Uklassifisert	200	5.294	0	0	1	2	0	0
Sum	2.891.942	2.786.418	36.411	108.508	99.301	96.065	1.640	1.286

BEDRIFTSMARKED	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede trekkrettigheter		Individuelle nedskrivninger	
	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015
Lav risiko	113.447	51.592	492	624	14.269	8.393	0	0
Middels risiko	379.698	504.232	9.881	12.174	39.245	31.392	0	0
Høy risiko	331.977	277.038	6.467	14.981	23.238	27.036	21.001	15.352
Uklassifisert	225	252	0	0	53	53	0	0
Sum	825.348	833.114	16.839	27.779	76.806	66.874	21.001	15.352



Kragerø Sparebank

- i flo og fjære siden 1840