



Kraft Bank

**En boliglånsbank for mennesker med
økonomiske utfordringer**

Inverstorpresentasjon 4.kvartal 2022

Våre mål

- Kraft bank møter alle kunder med respekt
- Kraft Banks kunder skal få en bedre økonomisk situasjon eller refinansiering, enn de hadde før de ble kunder
- Kundene våre skal klare å refinansiere tilbake til ordinær bank



Samfunnsansvar I Kraft Bank

- Forretningsmodellen til Kraft Bank er bygget på å hjelpe mennesker ut av økonomiske problemer
- Når Kraft Bank kan hjelpe en kunde med å unngå tvangssalg av boligen, beholder en familie hjemmet sitt og får muligheten til en ny start
- Dette påvirker både enkeltmennesker og lokalsamfunn



A woman with dark hair and glasses, wearing an orange button-down shirt, is sitting in a blue office chair and smiling at the camera. She is positioned in front of a computer monitor, with her hands near the keyboard. The background is a blurred office environment with windows and other desks.

**Siden oppstarten i 2018 har 992
kunder blitt friskmeldt.
117 siste kvartal.**

Svar fra kundeundersøkelsen 2022



Veldig fornøyd, forutsigbar og ikke minst **låsing på rente** for 3 år ved inngåelse av avtalen.



Refinansiering hos dere ga oss en **helt ny hverdag** sett med våre øyne og en god økonomi.



Kraft Bank møtte meg som et **medmenneske**. Lyttet og forstod.



Hei, dere er enestående bank som **hjalp meg ut av gjeldskrisa**. Tusen takk! Bra bank dere har!



Svar fra kundeundersøkelsen 2022

Føler du at Kraft Bank behandlet deg med respekt i søknadsprosessen?

JA eller delvis svarte 98%



Har løsningen du fikk i Kraft Bank gjort at du fikk en bedre økonomisk situasjon?

JA eller delvis svarte 92%



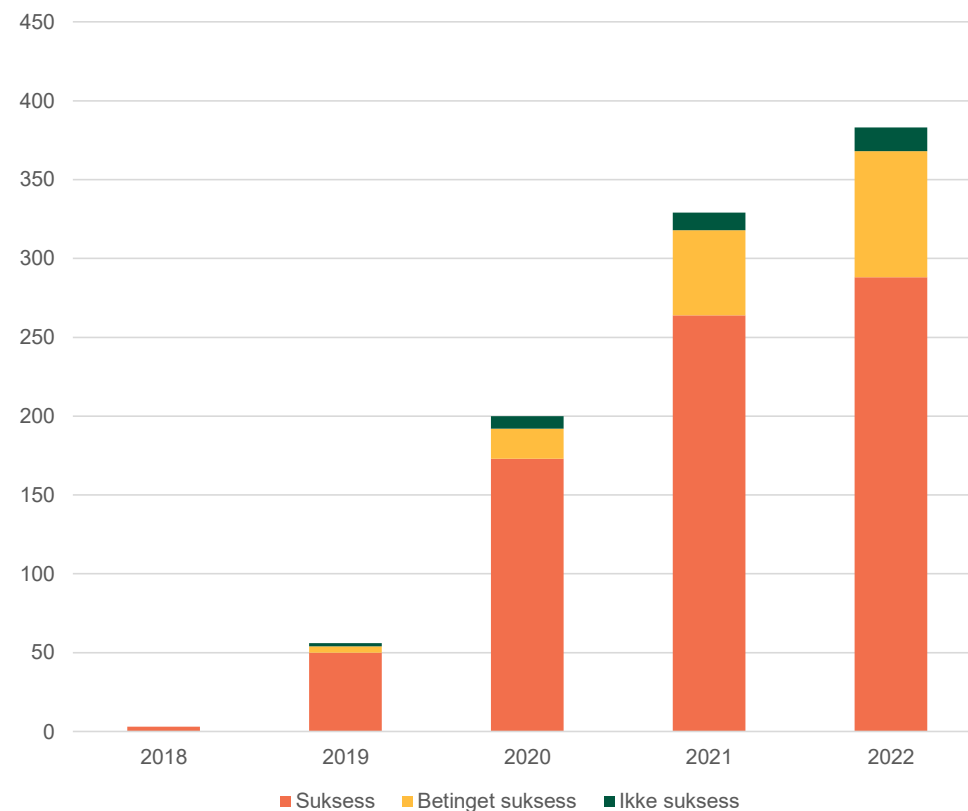
Samfunnsansvar I Kraft Bank

83 % suksess siden oppstart (75 % i 2022), definert som:

- Kunder som refinansierte fra oss til ordinær bank

13 % betinget suksess siden oppstart (21% i 2022), definert som:

- Kunder som gikk fra oss til spesialbank
 - Enkelte går på pris
 - Enkelte går pga. mislighold/økt gjeld
- 4 % (4% i 2022) har vi ikke lykket med, de som kom fra spesialbank til oss og går ut igjen til spesialbank



Veksten fortsetter

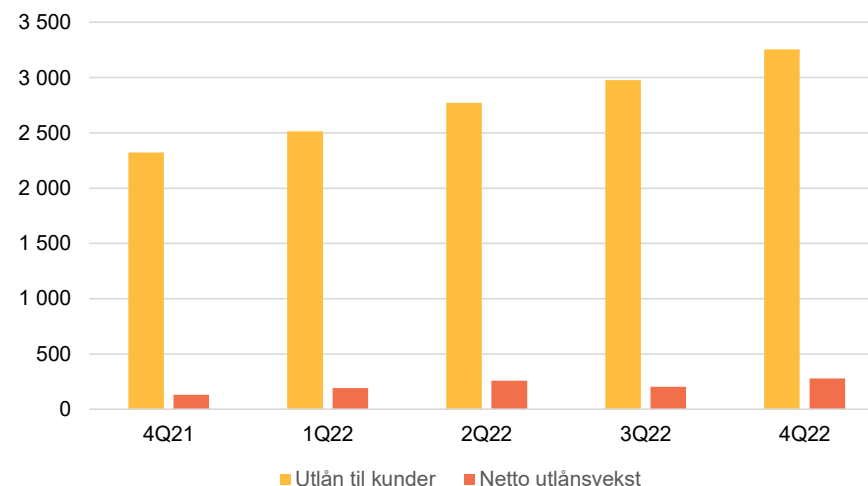
- Kvartalsresultatet var 10,3 millioner kroner etter skatt
- Estimerer utlånsvolum ved årsslutt i intervallet 3,8-4,0 milliarder
- Nysalget var 561 millioner kroner
- Netto utlånsvekst var 278 millioner kroner i kvartalet
- Egenkapitalavkastning etter skatt var 10,3 %
- 117 kunder økonomisk friskmeldt i løpet av 4. kvartal
- Utlån til kunder var 3.256 millioner kroner
- Kapitaldekningen var 25,1 %
- Ingen utbetaling av utbytte for 2022



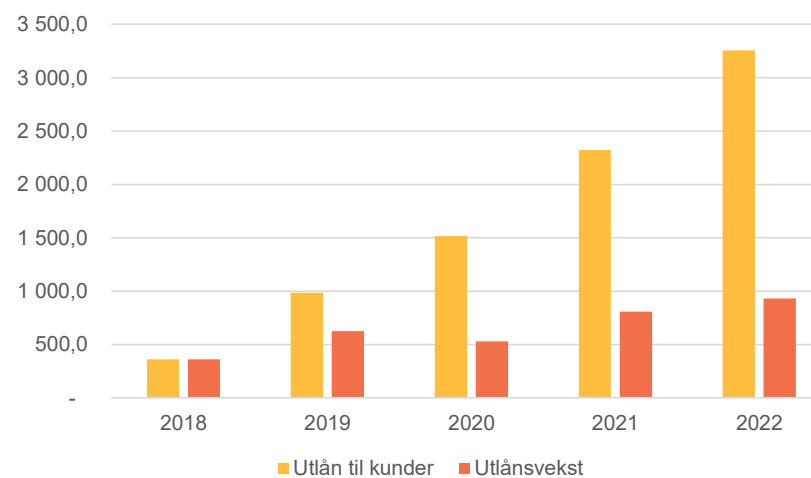
Vekst

- Vekst i utlån avgjørende for finansiell utvikling
- Netto vekst i kvartalet 278 millioner kroner
- Netto utlån til kunder 3.236 millioner kroner
- Nysalg var 561 millioner kroner
- Utlån ved årsslutt 2023 forventes å være intervallet 3,8-4,0 milliarder.
- Forventer godt nysalg, usikkerhet vedrørende innfrielser.

Utlån siste 5 kvartal



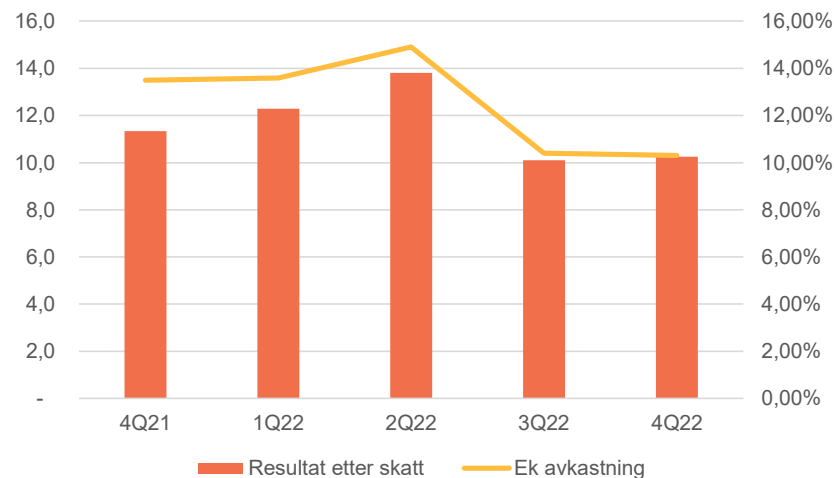
Utlån siste 5 år



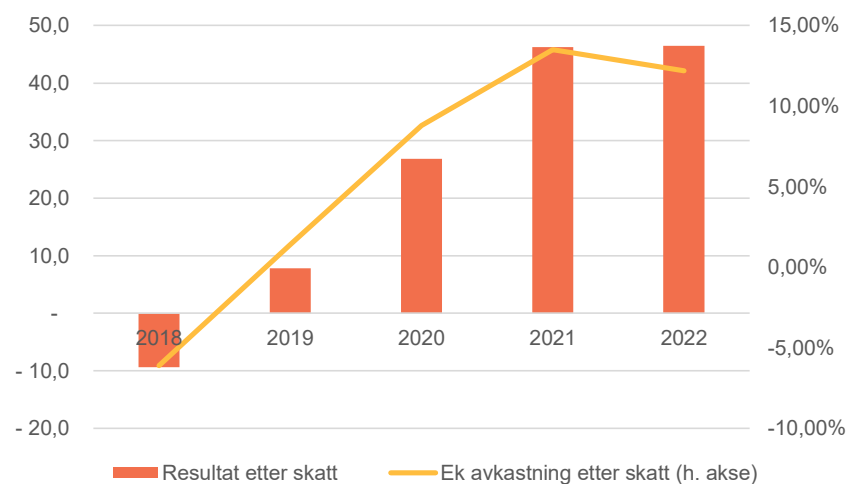
Resultat

- Redusert resultat etter skatt som følge av økte rentekostnader
- Avkastning på egenkapitalen på 10,3 %
- Guiding på 12% avkastning i 2023 med flere forutsetninger:
 - En renteheving
 - Innfrielse som forventet
 - 1.800 millioner nysalg
- Målsetninger om 15 % EK avkastning opprettholdes, ikke realistisk for 2023 totalt

Resultat siste 5 kvartal



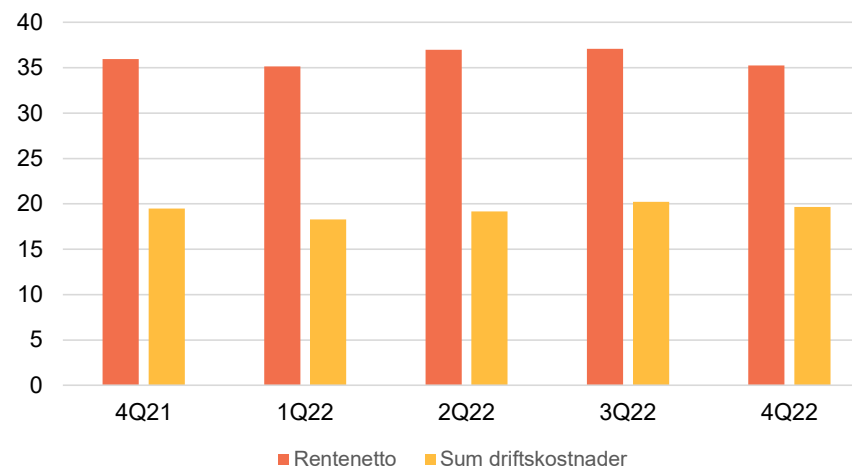
Resultat siste 5 år



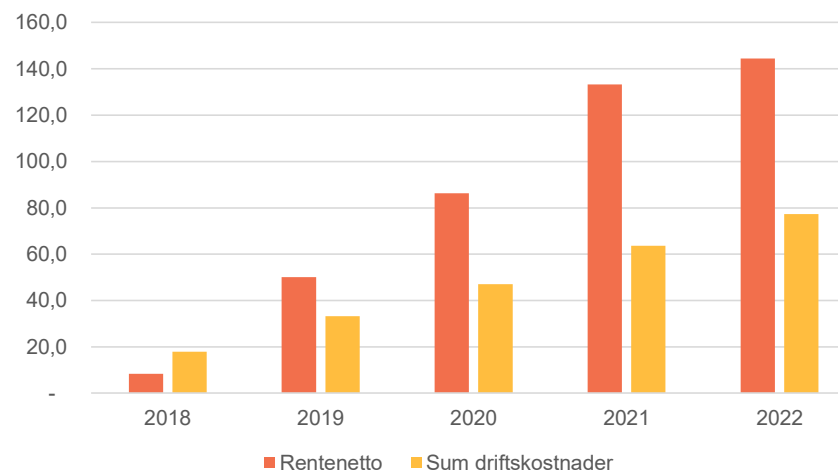
Inntekter - kostnader

- Flat utvikling i rentenetto siste 5 måneder og redusert siste kvartal. Nedgangen skyldes økende innskuddskostnad kombinert med rentegaranti på største delen av utlån
- God kostnadskontroll
- Venter normal kostnadsutvikling fremover i tråd med prisvekst og nyansettelser
- Ingen større planlagte prosjekter eller oppgraderinger

Rentenetto og kostnader siste 5 kvartal



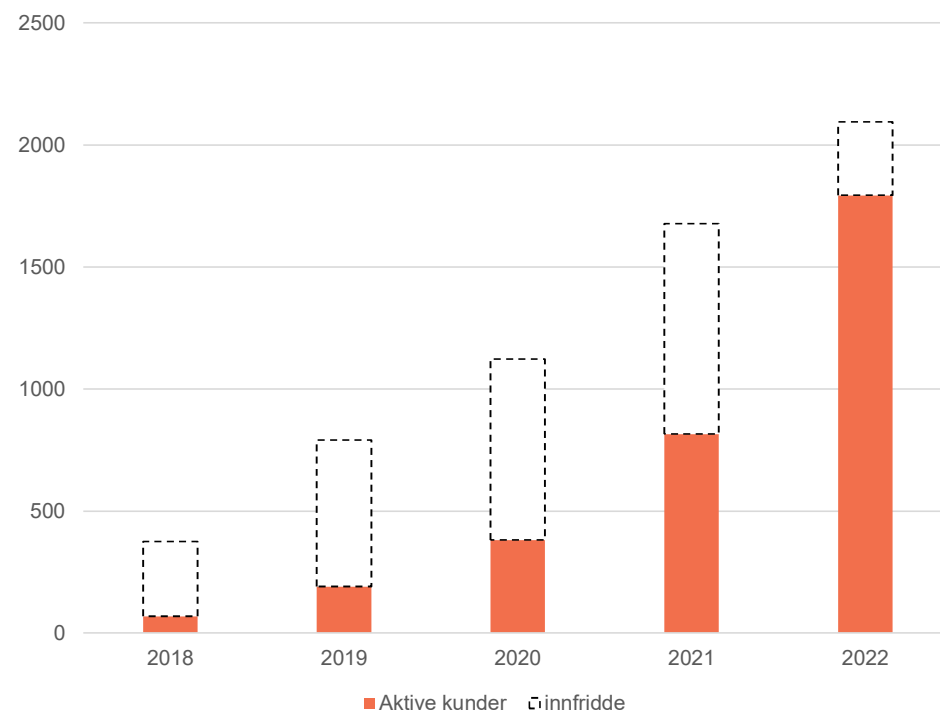
Rentenetto og kostnader siste 5 år



Renterisiko

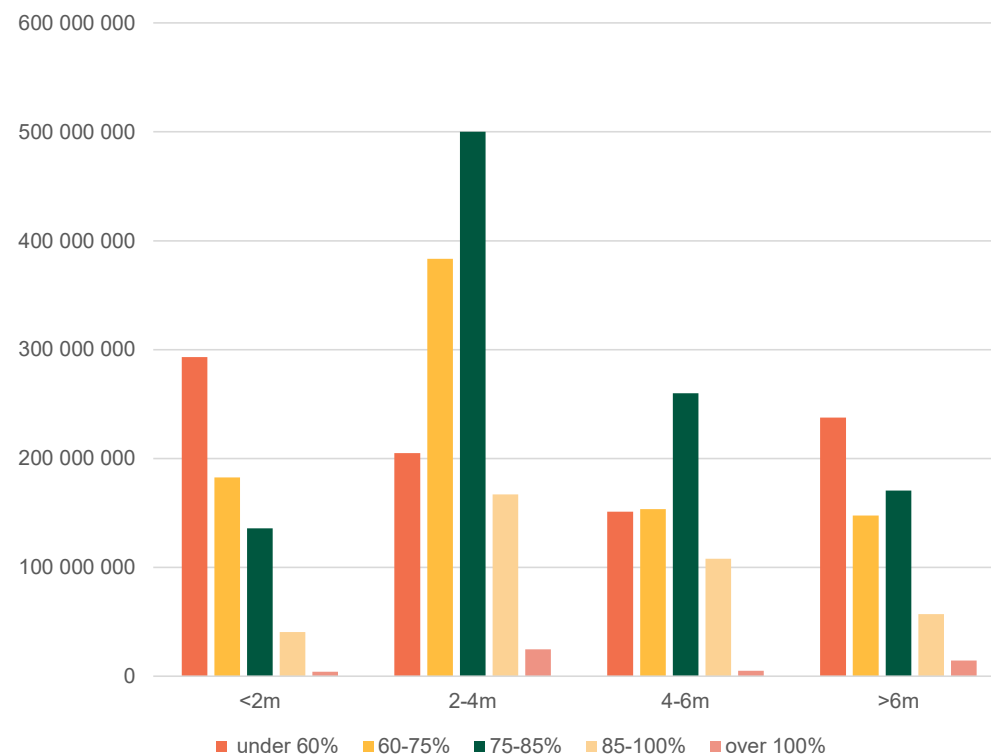
- Banken har gitt største delen av utlån med rentegaranti i 3 år
- Banken kan ikke øke utlånsrenten i perioden så lenge kundene ikke misligholder
- Kunder blir i banken i gjennomsnitt i 2 år
- Nye utlån er gitt på 5 % rentenetto fra bankens innskuddskostnad på det gjeldende tidspunktet

Opprinnelig og innfridd utlånsvolum



Utlån – størrelse og LTV

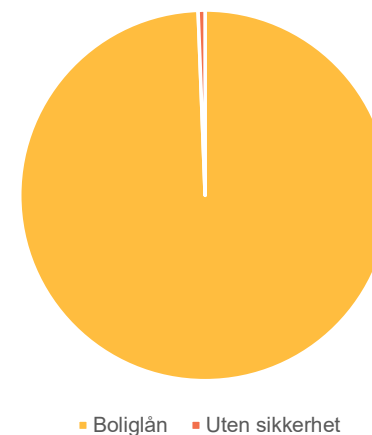
- 81 % av utlån er under 6 millioner
- 87 % av utlån er under 85 % LTV
- Volumvektet gjennomsnittlig LTV er 68,9 %
- Gjennomsnittlig engasjement per kunde er 2,4 millioner kroner



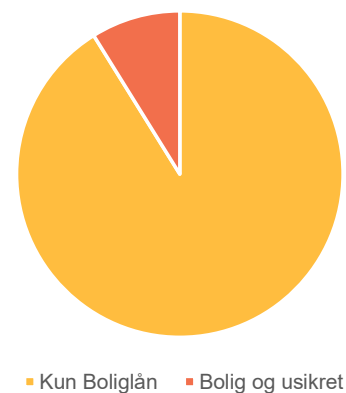
Utlån -sikkerhet

- 99,5 % av utlånsvolumet er sikret med pant i bolig
- Lån uten sikkerhet ytes kun i tillegg til lån med pant i bolig
- 91,5 % av kundene har kun lån med sikkerhet i bolig
- Gjennomsnittlig størrelse:
 - Pantelån 2,4 millioner kroner
 - Lån uten sikkerhet 178'000 kroner
- Tall som samsvarer med ordinære boliglånsbanker
- Diversifisert portefølje med lavt engasjement per kunde gir lavere kredittrisiko

Utlånsvolum



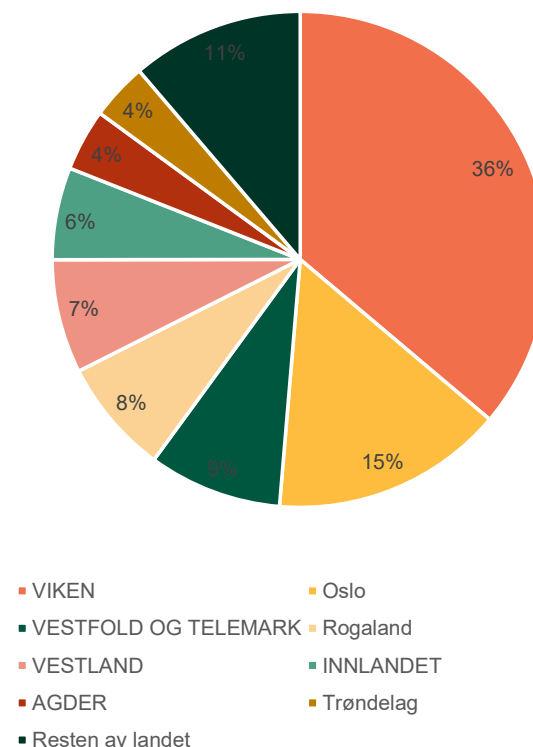
Sikkerhet antall kunder



Utlån - geografi

- Utlån over hele landet
- God geografisk spredning gir lavere konsentrasjonsrisiko
- Fokuset rundt større byer og tettsteder
- Bankens kredittpolicy har ulik maksimal belåningsgrad avhengig av beliggenhet og omsetningshastighet.
- Fortsatt størst utlånsvekst i Oslo og Viken

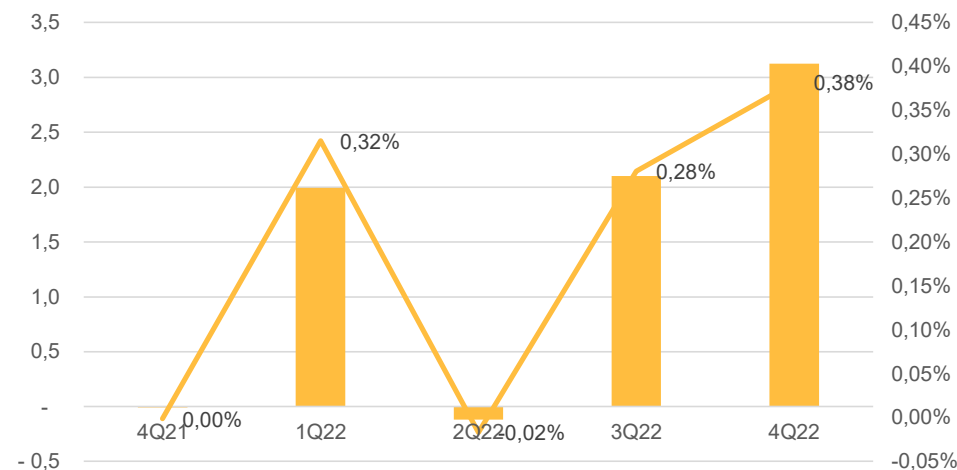
Utlånsvolum per fylke



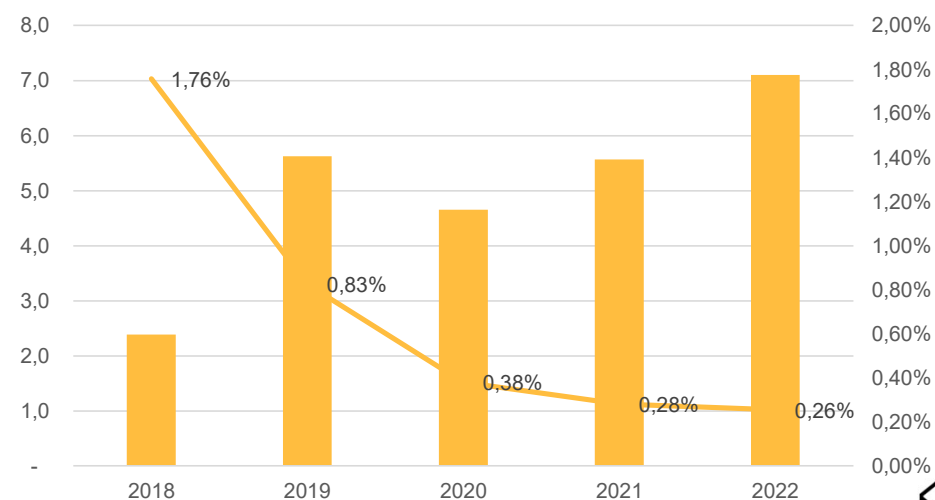
Tapsgrad

- Tapsavsetning var 3,1 millioner kroner i 4K22, tilsvarer annualisert avsetning på 0,38 %. 0,26 % i 2022
- Avsetninger varierer med kundedadferd og innfrielser
- Balanseførte avsetninger er 20,7 millioner kroner tilsvarende 0,63 % av brutto utlån, forventes å være rundt 0,60 % fremover
- Tapsavsetningene er summen av modellavsetninger og individuelle avsetninger
- Konstaterte tap er 4,56 millioner kroner siden oppstart
- 0,055 Millioner kroner i konstatert tap i 2022

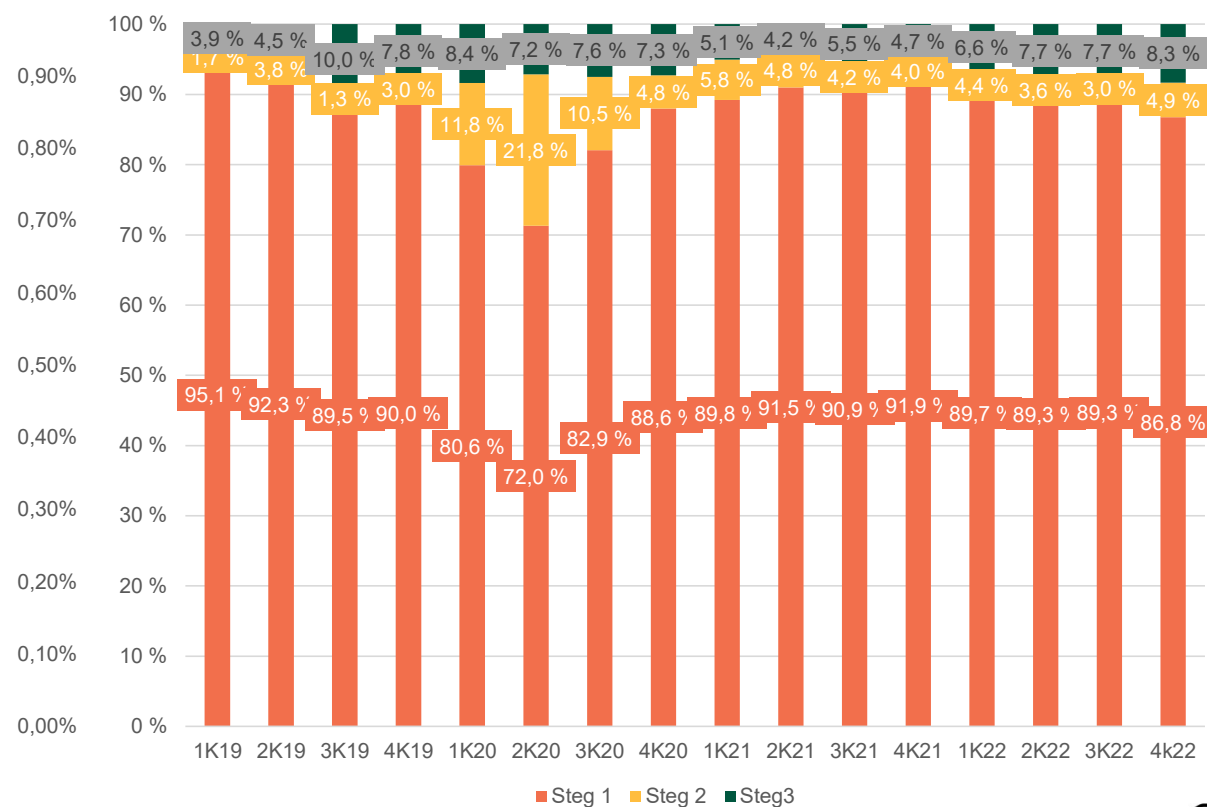
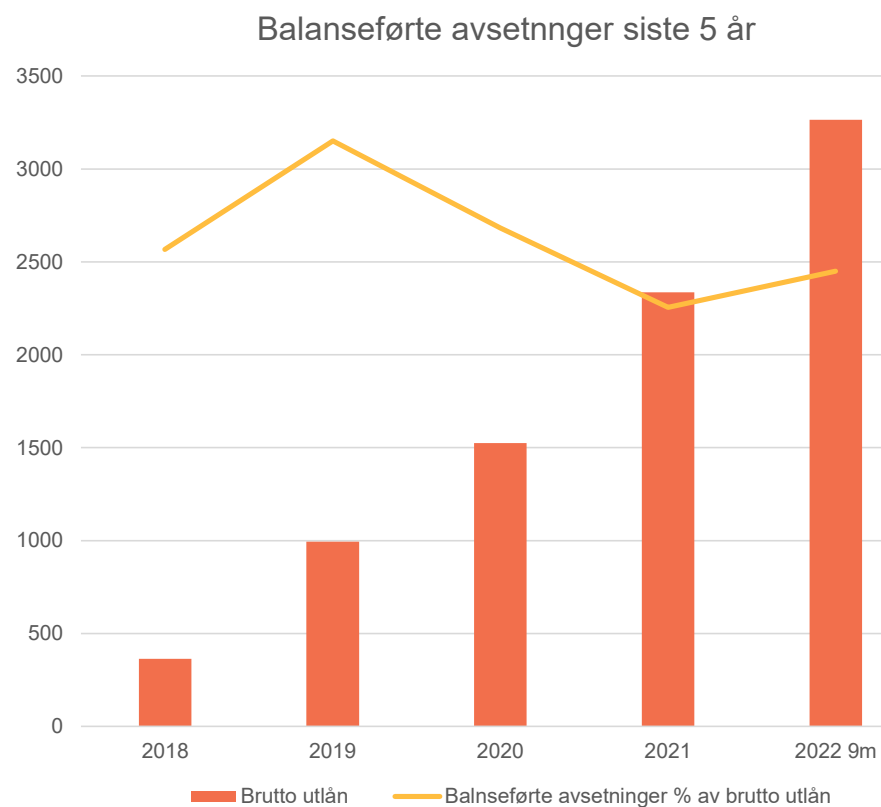
Tap siste 5 kvartal



Tap siste 5 år



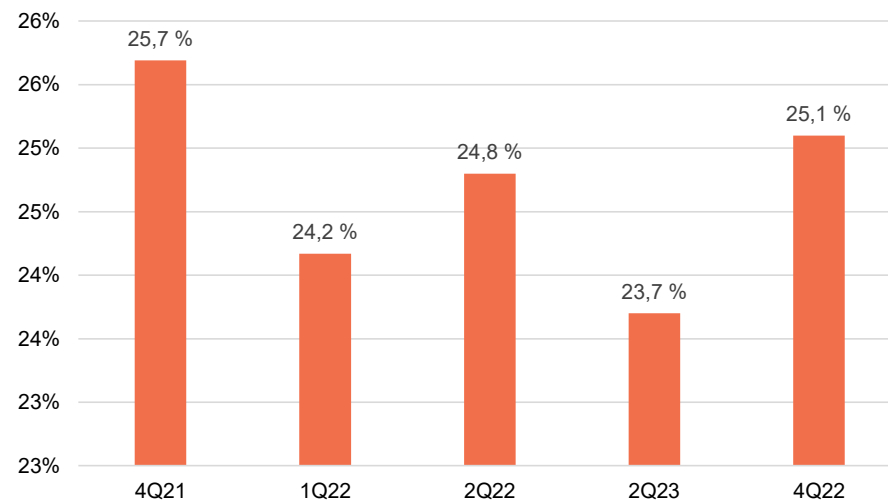
Avsetninger og utvikling mislighold



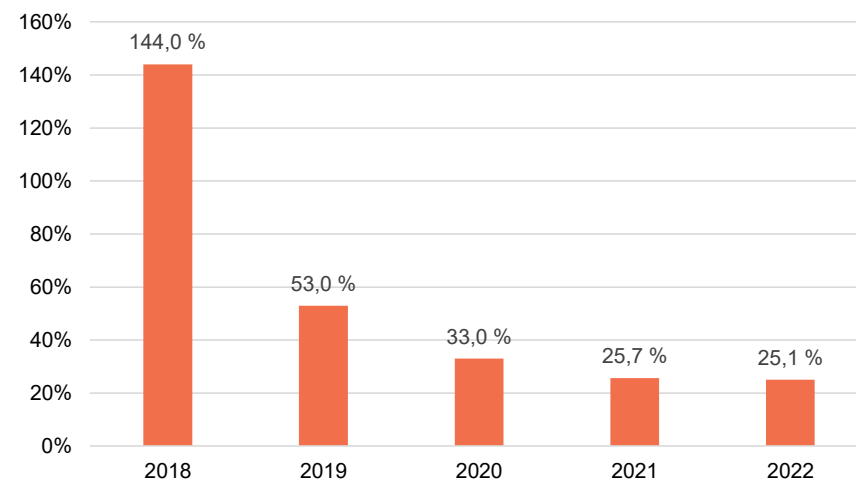
Kapitaldekning

- Kapitaldekningen på 25,1 % per 3. kvartal
- Begrenset rom for utlånsvekst
- Gjeldende kapitalkrav på 23,5%, inkludert selvpålagt ledelsesbuffer er kravet 24,5%
- Fra 1Q23 er kravet 24,0 % og 25,5 % ved årsslutt
- Pilar 2 krav i praksis som betingelser gitt i konsesjon i 2017 på 8 %
- Finanstilsynet har innledet SREP for banken
- Forventer nytt Pilar 2 krav gjeldende fra 2. halvår
- Banken utstedte ansvarlig lån pålydende 40 millioner kroner i 4. kvartal 2022
- Ingen utbetaling av utbytte for 2022
- Banken vil revurdere utbyttepolitikk og langsiktig kapitalplan når Pilar 2 krav er fastsatt

Kapitaldekning siste 5 kvartal

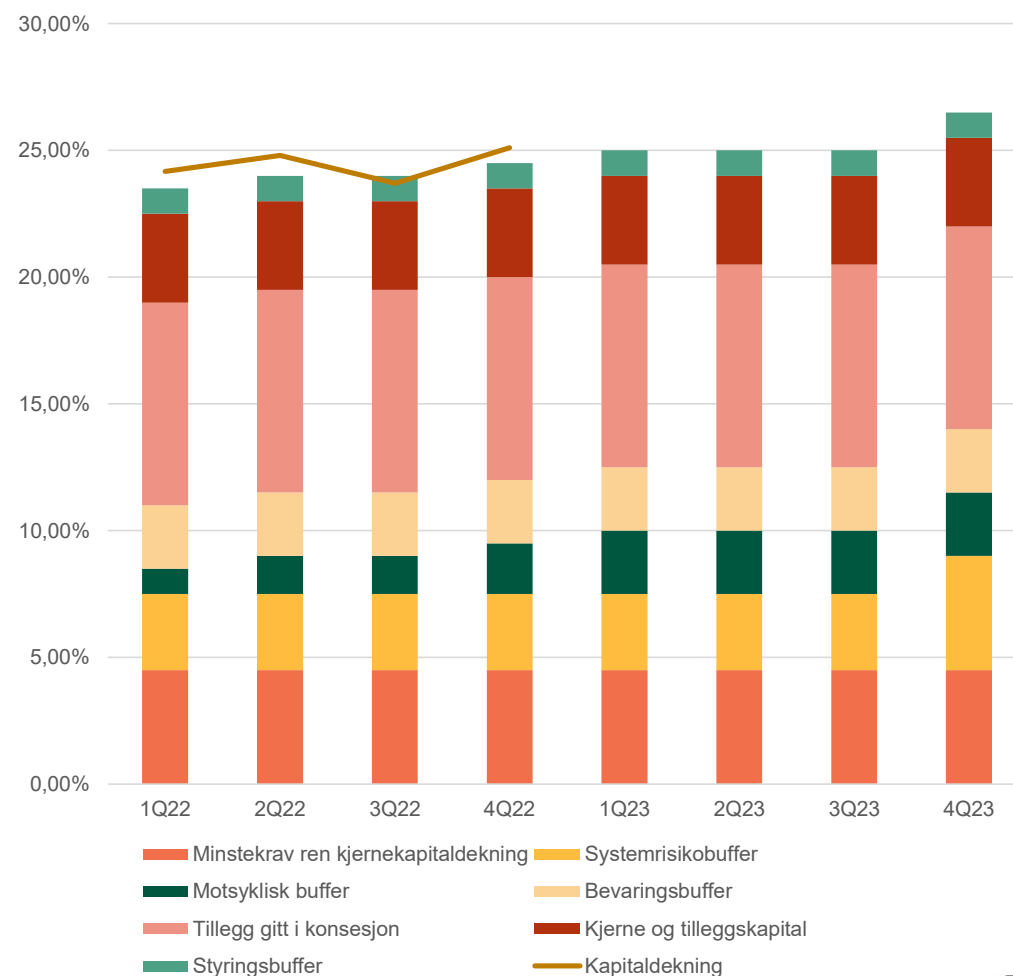


Kapitaldekning siste 5 år



Kapitalkrav

- Motsyklisk buffer øker 0,5 % 1. kvartal 2023
- Systemrisikobuffer øker 1,5 % desember 2023
- Forventer ingen ytterligere økninger
- Gjeldende Pilar 2 krav på 8 % inntil SREP gjennomføres
- Bankens kapitalplan:
 - Revisjon av delårsresultat
 - Tilbakeholdt overskudd
 - Langsiktig Pilar 2 krav
 - Utstede fondsobligasjon
 - Redusert vekst
 - Ytterligere egenkapital





Kraft Bank