

Informasjon i samsvar med kravene i
Kapitalkravsforskriftens del IX (Pilar 3)



Kraft Bank – 31.12.2024

Innledning og formål

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3).

Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2024 med mindre annet fremgår. Alle tall i 1.000.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. I beregningen av tillegg operasjonell risiko brukes basismetoden. Det betyr at beregningsgrunnlaget består av gjennomsnittlig inntekt siste 3 år multiplisert med 12,5. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko utover den markedsrisiko som er i likviditetsporteføljen.

Konsolidering

Kraft Bank har et datterselskap Varde Finans AS. Kraft Bank benytter unntaksmuligheten for innkonsolidering av virksomheter og leverer derfor ikke kapitaldekningsoppgave for konsern. Varde Finans konsolideres ikke inn da balansestørrelsen er under 10 millioner euro og utgjør mindre enn 1 prosent av foretakets aktiva inklusive poster utenom balansen. Bankens Pilar III rapportering og ICAAP-prosess omfatter kun Kraft Bank.

Kapitalkrav

Ansvarlig kapital

Tabellen nedenfor viser bankens ansvarlige kapital.

	31.12.2024	31.12.2023
Aksjekapital	42.000	42.000
Overkursfond	230.103	242.703
Annen egenkapital	158.515	115.392
Årets resultat	31.835	43.122
Fradrag problemlån	-4.182	0
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	458.271	443.218
Fradrag verdijustering for krav om vesentlig verdifastsettelse	-611	-485
Fradrag for goodwill og andre immaterielle eiendeler	-9.555	-4.199
Sum ren kjernekapital	448.105	438.535
Sum kjernekapital	448.105	438.535
Ansvarlig lånekapital (eks påløpte renter)	40.000	40.000
Sum ansvarlig kapital	488.105	478.535

Den ansvarlige kapitalen består av innbetalt aksjekapital, innbetalt overkurs med fratrukk for immaterielle eiendeler, akkumulert resultat og ansvarlig lån. Netto ansvarlig kapital per 31.12.2024 utgjør 488,1 millioner hvorav 448,1 millioner er ren kjernekapital.

Beregningsgrunnlag

Tabellen nedfor viser bankens risiko vektete eksponering fordelt på de enkelte engasjementskategoriene etter standardmetoden og totalt beregningsgrunnlag.

Spesifikasjon beregningsgrunnlag	31.12.2024	31.12.2023
Standardmetoden		
Lokale og regionale myndigheter	10.202	3.918
Institusjoner	20.361	14.410
Massemarked	62.314	
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1.074.266	1.079.923
Forfalte engasjement	518.051	440.631
Andeler i verdipapirfond	44.447	30.229
Egenkapitalposisjoner	18.825	12.575
Utlån uten sikkerhet og øvrige balanseposter	10.024	13.554
Kredittrisiko	1.758.491	1.595.239
Operasjonell risiko	265.590	259.971
Cva-tillegg	690	690
Sum beregningsgrunnlag	2.024.081	1.855.899

Kapitaldekning

Tabellen under viser bankens kapitaldekning.

	31.12.2024	31.12.2023
Sum ren kjernekapital	448.105	438.535
Sum kjernekapital	448.105	438.535
Sum ansvarlig kapital	488.105	478.535
Risikovektet kapital		
Kredittrisiko - standardmetode	1.758.491	1.595.239
Operasjonell risiko	265.590	259.971
Cva-tillegg	690	690
Beregningsgrunnlag	2.024.081	1.855.899
Kapitaldekning	24,1 %	25,8 %
Kjernekapitaldekning	22,1 %	23,6 %
Ren kjernekapital	22,1 %	23,6 %

Bufferkrav

Banken har per 31.12.2024 et kombinert kapitalbufferkrav på 192,3 millioner kroner.

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2024 i millioner kroner kr
Bevaringsbuffer (2,5%)	50,6
Motsyklisk buffer (2,5%)	50,6
Systemrisikobuffer (4,5%)	91,1
Kombinert bufferkrav	192,3

Banken har per 31.12.2024 488,1 millioner kroner til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet

Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel beregnes ut fra beregnet kjernekapital delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven. Banken har ingen overgangsordninger i beregningen av kapitaldekning.

Uvektet kjernekapitalandel	31.12.2024	31.12.2023
Uvektet kjernekapitalandel (kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	10,2%	11,6%
Uvektet kjernekapitalandel (inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	10,2%	16,6%

Kredittrisiko og motpartsrisiko

Definisjon misligholdt engasjement

Et engasjement anses for å være misligholdt når kunden ikke har betalt forfalte terminer på utlån innen 90 dager etter forfall.

Definisjon tapsutsatt engasjement

Et engasjement anses for å være tapsutsatt, selv om det ikke er misligholdt, ved objektive hendelser som er vesentlig for vurdering av sikkerheten tilknyttet engasjementene.

Definisjon verdifall

Utlån vurderes etter 'Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner'. Utlån måles ved første gangs balanseføring til virkelig verdi (lånebeløpet som er overført til kunden). Ved senere måling vurderes utlån til amortisert kost fastsatt ved bruk av effektiv rente metode, som forenklet kan sies å være utlånets balanseførte verdi ved første gangs måling justert for mottatte avdrag og eventuell nedskrivning for tap.

Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall, foretas nedskrivning for verdifallet. Banken har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån og garantier. Retningslinjene omhandler kun personmarkeds kunder.

Kriterier for beregning av nedskrivninger på individuelle utlån er at det foreligger objektive bevis for verdifall. Objektive bevis på at et utlån har verdifall inkluderer, ifølge utlånsforskriften, observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor.
- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
- Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor.
- Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.

Metode for beregning av nedskrivninger

Nedskrivningsbeløpene beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer. I nåverdiberegningene benyttes løpende rente.

Ved beregningen av de fremtidige kontantstrømmene vurderes sikkerhetene til påregnelig salgspris fratrukket salgskostnader.

Identifiseringen av tapsutsatte engasjementer tar hovedsakelig utgangspunkt i tapshendelser som foreligger på balansedagen, men objektive bevis på manglende fremtidig oppgjørsevne hos debitor vurderes også. Banken foretar kvartalsvis vurderinger av engasjementer med tanke på individuelle nedskrivninger.

Modellnedskrivninger på utlån foretas kvartalsvis for samtlige utlån. Modellnedskrivninger gjøres individuelt per lån. Nedskrivningen beregnes som produktet av sannsynlighet for mislighold (12 måneder), eksponering, tap gitt mislighold og en makro indeks. Makro indeksen er basert på finanstilsynet scenario for makro utvikling samt en ekstern makro økonom.

Engasjementer fordelt på engasjementstyper, type motparter og geografiske områder

Tabellen under viser samlet engasjementsbeløp etter individuelle nedskrivninger.

Morbank			Konsern	
31.12.2024	31.12.2023	Utlån til kunder	31.12.2024	31.12.2023
3 616 904	3 185 386	Utlån til personkunder med pant i bolig, amortisert kost	3 614 470	3 185 325
				19
28 966	19 406	Utlån til personkunder uten sikkerhet, amortisert kost	28 966	406
3	3		3 643	3 204
645 870	204 792	Netto utlån til kunder til amortisert kost	436	731

31.12.2024	31.12.2023	Geografisk fordeling netto utlån til kunder	31.12.2024	31.12.2023
724 718		Akershus	724 284	
512 617	431 868	Oslo	512 617	431 868
342 205	243 762	Vestland	342 205	243 762
308 129		Østfold	308 129	
266 902	243 945	Rogaland	266 902	243 884
241 194		Buskerud	241 194	
236 691	212 482	Innlandet	236 691	212 482
170 632		Vestfold	170 632	
167 245	161 117	Trøndelag	167 245	161 117
152 670	139 576	Agder	152 670	139 576
151 973	143 260	Nordland	151 973	143 260
119 067		Telemark	119 067	
118 053	111 069	Møre og Romsdal	118 053	111 069
83 425		Troms	83 425	
50 349		Finnmark	50 349	
	1 168 089	Viken		1 168 089
	238 616	Vestfold og Telemark		238 616
	111 009	Troms og Finnmark		111 009
3	3		3 645	3 204
645 870	204 792	Sum netto utlån	436	731

Engasjementer fordelt på gjenstående løpetid

Morbank

							31.12.2024
Rest løpetid på hovedposter	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	101 807						101 807
Utlån til kunder	335 431	165 504	194 893	17 129	2 932 913		3 645 870
Finansielle derivater				0			0
Aksjer/andeler i fond	613 398						613 398
Øvrige eiendeler uten løpetid						23 277	23 277
Sum eiendeler	1 050 635	165 504	194 893	17 129	2 932 913	23 277	4 384 352
Innskudd fra kunder	3 848 201						3 848 201
Ansvarlig lån		369			40 000		40 369
Øvrig gjeld	33 329						33 329
					40		
Sum gjeld	3 881 530	369	-	-	000	-	3 921 899

							31.12.2023
Rest løpetid på hovedposter	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	67 658						67 658
Utlån til kunder	294 997	62 863	159 767	11 683	2 675 481		3 204 792
Finansielle derivater				3 773			3 773
Aksjer/andeler i fond	484 609						484 609
Øvrige eiendeler uten løpetid						16 257	16 257
Sum eiendeler	847 264	62 863	159 767	15 456	2 675 481	16 257	3 777 089
Innskudd fra kunder	3 261 814						3 261 814
Ansvarlig lån		343			40 000		40 343
Øvrig gjeld	31 714						31 714
					40		
Sum gjeld	3 293 528	343	-	-	000	-	3 333 871

Konsern

							31.12.2024
Rest løpetid på hovedposter	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	103 718						103 718
Utlån til kunder	335 431	165 504	194 893	17 129	2 930 479		3 643 436
Finansielle derivater				0			0
Aksjer/andeler i fond	613 398					0	613 398
Øvrige eiendeler uten løpetid						22 826	22 826
Sum eiendeler	1 052 547	165 504	194 893	17 129	2 930 479	22 826	4 383 378
Innskudd fra kunder	3 848 201						3 848 201
Ansvarlig lån		369			40 000		40 369
Øvrig gjeld	37 416						37 416
					40		
Sum gjeld	3 885 617	369	-	-	000	-	3 925 986

							31.12.2023
Rest løpetid på hovedposter	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	71 614						71 614
Utlån til kunder	294 997	62 863	159 767	11 683	2 675 421		3 204 731
Finansielle derivater				3 773			3 773
Aksjer/andeler i fond	484 609					0	484 609
Øvrige eiendeler uten løpetid						13 374	13 374
Sum eiendeler	851 221	62 863	159 767	15 456	2 675 421	13 374	3 778 103
Innskudd fra kunder	3 261 814						3 261 814
Ansvarlig lån		343			40 000		40 343
Øvrig gjeld	33 513						33 513
					40		
Sum gjeld	3 295 326	343	-	-	000	-	3 335 670

Mislighold og nedskrivninger

Matrisen under viser avsetninger på utlån. Samtlige utlån i steg 3 er individuelt vurderte avsetninger.

Morbank/Konsern

Adferds	Brutto utlånsvolum				Nedskrivninger			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
A	2 260 402	-	1 728	2 262 130	8 130	-	1 250	9 380
B	304 133	19 740	10 976	334 849	1 819	475	1 148	3 442
C	494 462	10 483	29 414	534 359	3 316	40	225	3 581
D	-	39 594	3 384	42 978	-	132	470	602
E	-	24 023	10 035	34 057	-	1 561	0	1 561
F	-	-	482 240	482 240	-	-	26 177	26 177
Sum	3 058 997	93 840	537 776	3 690 613	13 265	2 208	29 270	44 743

Engasjement fordelt på adferdsklasser 31.12.2023:

Morbank/Konsern

Adferds	Brutto utlånsvolum				Nedskrivninger			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
A	2 022 221	-	-	2 022 221	7 264	-	-	7 264
B	274 021	16 844	26 724	317 589	2 356	254	630	3 240
C	326 377	3 777	15 296	345 450	2 233	5	350	2 588
D	-	88 191	22 535	110 725	-	871	200	1 071
E	-	53 992	2 088	56 080	-	1 113	0	1 113
F	-	-	378 996	378 996	-	-	10 992	10 992
Sum	2 622 619	162 803	445 638	3 231 061	11 853	2 244	12 172	26 269

Engasjement med betalingslettelser fordelt på steg 31.12.2024

Morbank/Konsern

	Brutto utlånsvolum				Nedskrivninger			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Engasjement med	-	30 223	23 889	54 112	-	515	750	1 265

Engasjement med betalingslettelser fordelt på steg 31.12.2023

Morbank/Konsern

	Brutto utlånsvolum				Nedskrivninger			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Engasjement med	-	24 568	21 455	46 023	-	234	700	934

Sikkerhetsstillelse lån med pantesikkerhet, volumvektet belåningsgrad

Morbank/Konsern

Adferds klasse	31.12.2024	31.12.2023
A	67,5 %	70,5 %
B	69,1 %	71,8 %
C	70,5 %	70,4 %
D	64,3 %	69,8 %
E	64,9 %	59,1 %
F	63,9 %	70,5 %

Steg	31.12.2024	31.12.2023
Steg 1	68,1 %	70,6 %
Steg 2	68,2 %	68,6 %
Steg 3	64,2 %	69,8 %

Engasjement med forebearance merking. Engasjementene kan ikke ha bedre adferdsscore enn B.

Morbank/Konsern

	31.12.2024	31.12.2023
Antall engasjement	19	14
Utlånsvolum	54 112	46 023

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter
Lokale og regionale myndigheter	4.081	4.081
Institusjoner	101.807	101.807
Massemarked	83.085	83.085
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	3.064.156	3.048.683
Forfalte engasjement	537.776	508.605
Andeler i verdipapirfond	610.898	610.898
Egenkapitalposisjoner	7.530	7.530
Øvrige	10.024	10.024
Sum	4.419.357	4.374.713

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom.

Kraft Bank benytter rentecapper til delvis eliminering av renterisiko.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi.

Verdien av deponerte sikkerheter skal være tilstrekkelig til å sikre engasjementet ved eventuell realisering, både på kort og lang sikt. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer og ved endringer i engasjementet. Verdien settes enten ut fra kjent markedsverdi satt ved konkret omsetning, gjennom takst, verdivurdering fra megler eller ved bruk av Eiendomsverdi.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

Motpartsrisiko knyttet til derivater

Cva-tillegget skal sikre kapital for MTM tap på forventet motpartseksposering knyttet til bankens derivater.

Kraft Bank bruker standardiserte metoder for beregning av kapitalkravet. Pr 31.12.2024 er beregnet Cva-tilegg på 0,7 millioner.

Renterisiko

Kraft Bank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

- Utlån til kunder/andre banker
- Rentebærende plasseringer i fond
- Innskudd fra kunder

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til lån med flytende eller fast rente. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 8 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes. Lån utbetalt til og med 2. kvartal 2020 hadde utelukkende flytende rente. For lån utbetalt fra og med andre halvår 2020 har banken fraskrevet seg retten til å øke renten i en periode på 3 år forutsatt at lånet betjenes i henhold til avtalen.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastforrentede avtaler. Varslingsfristen for renteendringer på innskudd som går i kundens disfavør er 8 uker.

Rentebærende plasseringer i fond er underliggende mot verdipapir som er knyttet til 3 måneders Nibor.

Dette innebærer at banken alltid vil ha en viss renterisiko.

Kraft Bank hadde ingen utlån eller innlån med fast rente pr. 31.12.24. Banken har imidlertid som beskrevet tidligere delvis ytt lån der banken ikke kan øke utlånsrenten de første 3 år dersom kunden overholder opprinnelig avtale.

Bankens renterisiko er anslått å utgjøre 13,1 millioner. Bankens renterisiko beregnes ved at det simuleres et parallelt renteskift på to prosent poeng for hele rentekurven for alle balanseposter. Renterisikoen er fordelt over de kommende tre driftsårene.

Styring og kontroll av risiko

Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende. Dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også vurderer behovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer med videre.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifiseringseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Banken har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en omvendt stresstest. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt. Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for ulike risikoer ved hjelp av ulike metoder:

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomspriserisiko
- Forretningsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko

Styring og kontroll av enkeltrisikoer

I det følgende gis en gjennomgang av bankens håndtering av de enkelte risikoene. Det er et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy innebærer moderat risiko. Banken har utarbeidet egne rammeverk som bidrar til begrensninger og styring av den finansielle risikoen.

Finansiell risiko deles inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko.

Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risiko, og hvordan banken har håndtert disse.

Risikostyringsfunksjonen er organisert som en del av bankens internkontrollopplegg.

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Kredittrisikoen, som skal være moderat, styres gjennom bankens kredittpolicy, fullmakter og kredittbehandlingsrutiner.

Gjennom styringsdokumentene fastsettes overordnede mål for eksponering. Bankens kredittåndbok revideres årlig. Samlet danner dette grunnlaget for ønsket risikoprofil. Gjennom bevilgningsfullmakt delegeres kredittfullmakt til den enkelte rådgiver innenfor visse rammer. De delegerede fullmaktene er relatert til enkeltengasjementers størrelse og risiko.

Kraft Bank benytter egne risikoklassifiseringssystemer i forbindelse med bevilgning av kreditter og som grunnlag for kategorisering av kredittporteføljen. I bankens risikoklassifiseringssystem blir utlånsvolumet delt inn i 6 risikoklasser (A-F).

Samtlige lån var per 31.12.2024 klassifisert. Klasse A, B og C som har laveste risiko utgjorde 84,6 % av bankens utlån.

Bankens portefølje av verdipapirfond påfører også banken kredittrisiko. Banken benytter utelukkende eksterne forvaltere som er regulert av Finanstilsynet. Styret har en årlig gjennomgang av bankens forvaltningsstrategi hvor det fastsettes rammer for eksponering.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Risikoen reduseres gjennom opplæring, gode rutiner og løpende oppfølging, bl.a. gjennom internkontrollen.

Det operative ansvaret for styring og kontroll av operasjonell risiko ligger hos bankens ledelse som årlig avgir en statusrapport på resultatene av internkontrollen.

Rapportene, som også legges fram for styret, danner grunnlaget for forbedringstiltak på identifiserte områder. I tillegg foretas en løpende gjennomgåelse av anbefalinger fra ekstern revisor som grunnlag for implementering av forbedringstiltak på reviderte områder.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon av enkeltkunder, enkelte bransjer og geografisk område med hensyn til bankens utlån. Banken er utelukkende eksponert mot personmarkedet og ingen kunder kvalifiserer som store engasjement. Eksponeringen er godt spredt geografisk i Norge.

Eiendomspriserisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på bankens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomspriserisiko knyttet til utlån til, eller med sikkerhet fra eiendomssektoren, dekkes under kredittrisiko. Bankens eiendomspriserisiko vurderes som lav.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeatferd. Risikoen vurderes av bankens styre en gang hvert år eller oftere ved behov.

Likviditetsrisiko og omdømmerisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på institusjonens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig finansiering til enhver tid.

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs hos kunder, motparter og myndigheter. Styringen av likviditetsrisikoen tar utgangspunkt i likviditetsstrategien som setter rammer for bankens likviditetsrisiko. Likviditetsrisikoen i Kraft Bank skal være lav.

Kraft Banks likviditetssituasjon pr. 31.12.24 var tilfredsstillende.

Innskuddsdekningen var på 106 %.

Innskuddsmassen gir begrenset likviditetsrisiko da banken kun tar mot innskudd begrenset til maksimalt 2 millioner kroner per innskyter.

Likviditeten følges opp daglig av administrasjonen og styret oppdateres månedlig

Strategisk risiko

Strategisk risiko er risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Banken vurderer den strategiske risikoen som lav.

Systemrisiko

Systemrisiko for Kraft Bank kan bestå i at problemer hos andre, stort sett større banker, kan smitte over på Kraft Bank. Dette kan bestå i:

- fallende verdier på verdipapirporteføljen
- vanskelig å få tak i likviditet plassert i andre banker
- vanskelig å få finansiering på normale vilkår
- oppgjørsbank ikke er stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen.

Alt dette kan utgjøre en systemrisiko hvis andre banker får problemer. Ovennevnte risiko er til dels dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko.

Standardiserte skjema for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital				
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29	
	Innbetalt aksjekapital (KRAB)	42.000		
	Overskurs	230.103		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	190.349	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	0	26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5	Minoritetsinteresser	0	84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte		26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	462.453	Sum rad 1 t.o.m. 5a	

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)	-611	34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-9.555	36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS			
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0	36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	0	33 (1) (a)	
12	Frdrag Problemlån	-4 182	36 (1) (m), 47	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	0	33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	0	36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	0	36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	36 (1) (g) og 44	
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	

20	Tomt felt i EØS			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	0	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	0	48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	0	36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	0	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	0	36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	0	36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	0	Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	0		
	herav: filter for urealisert tap 1			
	herav: filter for urealisert tap 2			
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-14.348	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	0
29	Ren kjernekapital	448.105	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	0		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			

34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	0	85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0		
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	0	Sum rad 30, 33 og 34	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	0	52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	0	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	0	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	448.105	Sum rad 29 og rad 44	0
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	40.000	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	0	87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	0	62 (c) og (d)	

51	Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer	40.000	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	
	Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (negativt beløp)	0	63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79	
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	0	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggs kapital	40.000	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	488.105	Sum rad 45 og rad 58	
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjerne kapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjerne kapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital			
60	Beregningsgrunnlag	2.024.081		
	Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjerne kapitaldekning	22,14 %	92 (2) (a)	
62	Kjerne kapitaldekning	22,14 %	92 (2) (b)	

63	Kapitaldekning	22,11 %	92 (2) (c)	
			CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	9,50 %		
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		
66	herav: motsyklisk buffer	2,50 %		
67	herav: systemrisikobuffer	4,50 %		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,00 %	CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	17,64 %	CRD 128	
69	Ikke relevant etter EØS-regler			
70	Ikke relevant etter EØS-regler			
71	Ikke relevant etter EØS-regler			
Kapitaldekning og buffere				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	0	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	0	36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	0	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

1	Utsteder	Kraft Bank ASA	Kraft Bank ASA
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010815103	NO0012768482
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital	Ansvarlig kapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital	Ansvarlig kapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- nivå	Selskaps- nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær aksjekapital	Ansvarlig lån
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	285	40
9	Instrumentets nominelle verdi	42	40
9a	Emisjonskurs	Forskjellige	100 %
9b	Innløsningskurs	N/A	100 %
10	Regnskapsmessig klassifisering	Aksjekapital	Ansvarlig lånekapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	29.05.2018	02.12.2022
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A	02.12.2032
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	N/A	ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A	02.12.2027
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A	02.03, 02.06, 02.09, 02.12 hvert år etter 02.12.2027
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	N/A	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A	3 mnd nibor+ 6,75%
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Delvis fleksibilitet. Rentebetalingsdato justeres i henhold til bankdagskonvensjon
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A	N/A
Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	N/A

33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	ansvarlig lån	innskudd
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A