

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



Kraft Bank – 31.12.2023

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 2023 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.

	31.12.2023	31.12.2022
Aksjekapital	42.000	42.000
Overkursfond	242.703	242.703
Annen egenkapital	115.392	69.042
Årets resultat	43.122	46.466
Fradrag for planlagt nedsettelse av overkursfond	0	0
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	443.218	400.212
Fradrag verdijustering for krav om vesentlig verdifastsettelse	-485	-433
Fradrag for goodwill og andre immaterielle eiendeler	-4.199	-5.289
Sum ren kjernekapital	438.535	394.491
Sum kjernekapital	438.535	394.491
Ansvarlig lånekapital (eks påløpte renter)	40.000	40.000
Sum ansvarlig kapital	478.535	434.491

Den ansvarlige kapitalen består av innbetalt aksjekapital, innbetalt overkurs med fratrekk for immaterielle eiendeler, akkumulert resultat og ansvarlig lån. Netto ansvarlig kapital per 31.12.2023 utgjør 478,5 millioner hvorav 438,5 millioner er ren kjernekapital.

Beregningsgrunnlag

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

Spesifikasjon beregningsgrunnlag	31.12.2023	31.12.2022
Standardmetoden		
Lokale og regionale myndigheter	3.918	11.737
Institusjoner	14.410	3.915
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1.079.923	1.170.209
Forfalte engasjement	440.631	265.905
Andeler i verdipapirfond	30.229	26.250
Egenkapitalposisjoner	12.575	
Utlån uten sikkerhet og øvrige balanseposter	13.554	22.071
Kredittrisiko	1.595.239	1.500.087
Operasjonell risiko	259.971	228.060
Cva-tillegg	690	2.310
Sum beregningsgrunnlag	1.855.899	1.730.457

Kapitaldekning

Tabellen under viser bankens kapitaldekning.

	31.12.2023	31.12.2022
Sum ren kjernekapital	438.535	394.491
Sum kjernekapital	438.535	394.491
Sum ansvarlig kapital	478.535	434.491
Risikovektet kapital		
Kredittrisiko - standardmetode	1.595.239	1.500.087
Operasjonell risiko	259.971	228.060
Cva-tillegg	690	2.310
Beregningsgrunnlag	1.855.899	1.730.457
Kapitaldekning	25,8 %	25,1 %
Kjernekapitaldekning	23,6 %	22,8 %
Ren kjernekapital	23,6 %	22,8 %

Bufferkrav

Banken har per 31.12.2023 et kombinert kapitalbufferkrav på 176,3 millioner kroner.

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2023 i millioner kroner kr
Bevaringsbuffer (2,5%)	46,3
Motsyklisk buffer (2,5%)	46,4
Systemrisikobuffer (4,5%)	83,5
Kombinert bufferkrav	176,3

Banken har per 31.12.2023 478,5 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	31.12.2023	31.12.2022
Uvektet kjernekapitalandel (kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	11,6%	10,6%
Uvektet kjernekapitalandel (inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	11,6%	10,6%

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 nåverdiregningene benyttes løpende rente.

Ved beregningen av de fremtidige kontantstrømmene vurderes sikkerhetene til påregnelig salgspris fratrasket 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	
31.12.2023	31.12.2022 Utlån til kunder	31.12.2023	31.12.2022
3.185.386	3.234.742 Utlån til personkunder med pant i bolig, amortisert kost	3.185.325	3.234.742
19.406	20.845 Utlån til personkunder uten sikkerhet, amortisert kost	19.406	20.845
3.204.792	3.255.587 Netto utlån til kunder til amortisert kost	3.204.731	3.255.587

31.12.2023	31.12.2022 Geografisk fordeling netto utlån til kunder	31.12.2023	31.12.2022
1.168.089	1.184.960 Viken	1.168.089	1.184.960
431.868	496.284 Oslo	431.868	496.284
243.945	244.762 Rogaland	243.884	244.762
243.762	244.088 Vestland	243.762	244.088
238.616	287.565 Vestfold og Telemark	238.616	287.565
212.482	194.928 Innlandet	212.482	194.928
161.117	121.332 Trøndelag	161.117	121.332
143.260	121.199 Nordland	143.260	121.199
139.576	133.399 Agder	139.576	133.399
111.069	117.365 Møre og Romsdal	111.069	117.365
111.009	109.705 Troms og Finnmark	111.009	109.705
3.204.792	3.255.587 Sum netto utlån	3.204.731	3.255.587

Engasjementer fordelt på gjenstående løpetid

Morbank

							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
Sum gjeld	3.293.528	343	-	-	40.000	-	3.333.871

							31.12.2022
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	13.136						13.136
Utlån til kunder	223.992	82.622	334.076	16.215	2.598.682		3.255.587
Finansielle derivater				5.091			5.091
Aksjer/andeler i fond	432.881						432.881
Øvrige eiendeler uten løpetid						16.827	16.827
Sum eiendeler	670.010	82.622	334.076	21.306	2.598.682	16.827	3.723.523
Innskudd fra kunder	3.236.317						3.236.317
Ansvarlig lån		331			40.000		40.331
Øvrig gjeld	46.664						46.664
Sum gjeld	3.282.980	331	-	-	40.000	-	3.323.311

Konsern

							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
Sum gjeld	3.295.326	343	-	-	40.000	-	3.335.670

Mislighold og nedskrivninger

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

Morbank/Konsern

Adferds klasse	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 fordelt på adferdsklasser 31.12.2022:

Morbank/Konsern

Adferds klasse	Brutto utlånsvolum				Nedskrivninger			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
A	2.286.400	-	-	2.286.400	6.436	-	-	6.436
B	138.761	15.130	11.692	165.583	677	237	695	1.609
C	417.663	11.781	8.661	438.105	2.113	47	0	2.160
D	-	98.937	6.489	105.426	-	811	50	861
E	-	35.067	11.756	46.824	-	994	0	994
F	-	-	233.929	233.929	-	-	8.619	8.619
Sum	2.842.823	160.916	272.526	3.276.265	9.226	2.088	9.364	20.678

Engasjement med betalingslettelse 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 betalingslettelse	-	24.568	21.455	46.023	-	234	700	934

Engasjement med betalingslettelse fordelt på steg 31.12.2022

Morbank/Konsern

Brutto utlånsvolum					Nedskrivninger			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Engasjement med betalingslettelse	-	28.290	8.087	36.377	-	289	400	689

Sikkerhetsstillelse lån med pantesikkerhet, volumvektet belåningsgrad

Morbank/Konsern

Adferds klasse	31.12.2023	31.12.2022
A	70,5 %	68,1 %
B	71,8 %	70,0 %
C	70,4 %	70,7 %
D	69,8 %	69,1 %
E	59,1 %	77,0 %
F	70,5 %	63,9 %

Steg	31.12.2023	31.12.2022
Steg 1	70,6 %	68,4 %
Steg 2	68,6 %	71,3 %
Steg 3	69,8 %	66,1 %

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

Morbank/Konsern

	31.12.2023	31.12.2022
Antall engasjement	14	11
Utlånsvolum	46.023	36.377

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 fratrasket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter
Lokale og regionale myndigheter	1.567	1.567
Institusjoner	72.048	72.048
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	2.775.931	2.761.834
Forfalte engasjement	445.638	433.466
Andeler i verdipapirfond	484.609	484.609
Egenkapitalposisjoner	5.030	5.030
Øvrige	13.553	13.553
Sum	3.798.378	3.772.109

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 31.12.2023 er beregnet Cva-tillegg på 0,7 millioner.

Egenkapitalposisjoner

Kraft Bank har ingen investeringer i andre organisasjoners egenkapital. All kapital er enten utlån til kunder, plassert som bankinnskudd eller investert i likvide fond.

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. 31.12.23. 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 14,5 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 kreditthåndbok revideres årlig. Samlet danner dette grunnlaget for ønsket risikoprofil. Gjennom bevilgningsfullmakt delegeres kredittfullmakt til den enkelte rådgiver innenfor visse rammer. De delegerte 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 31.12.2023 klassifisert. Klasse A, B og C som har laveste risiko utgjorde 83,1 % 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. 31.12.23 var tilfredsstillende.

Innskuddsdekningen var på 102 %.

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	242.703		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	158.515	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	443.218	Sum rad 1 t.o.m. 5a	

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)	-485	34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-4.199	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	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	0	36 (1) (d), 40 og 159	
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	-4.683	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	0
29	Ren kjernekapital	438.535	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	438.535	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	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	40.000	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	
	Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	0	63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggskapital 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 lånekapital 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 lånekapital 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 tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, 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			
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen 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 tilleggskapital	0	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggskapital	40.000	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	478.535	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 kjernekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital			
60	Beregningsgrunnlag	1.855.899		
	Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	23,63 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	23,63 %	92 (2) (b)	

63	Kapitaldekning	25,78 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
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	19,13 %	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