Kraft Bank

En boliglånsbank for mennesker med økonomiske utfordringer

Investorpresentasjon 2. kvartal 2022

Våre mål

Kraft Bank møter alle kunder med respekt.

Kraft Banks kunder skal få en bedre økonomisk situasjon etter refinansiering, enn de hadde før de ble kunder.

Kundene våre skal klare å refinansiere tilbake til ordinær bank.

Kraft 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.

Kraft Bank

Siden oppstarten i 2018 har 782 kunder blitt friskmeldt. 108 siste kvartal.

Svar fra kundeundersøkelsen 2021

Veldig fornøyd med hjelpen vi fikk og syntes dere var flinke til å følge opp og svare på å spørsmål. Takket være dere kunne vi beholde huset og økonomien er veldig fin nå.

Svar fra kundeundersøkelsen 2021

Satt stor pris på å bli behandlet med respekt til tross for at jeg hadde rotet til økonomien vår noe så fælt.

Svar fra kundeundersøkelsen 2021

Var i en vanskelig økonomisk situasjon som gjorde at jeg ikke fikk hjelp i den vanlige banken min, men ble tipset om dere og takk for det!

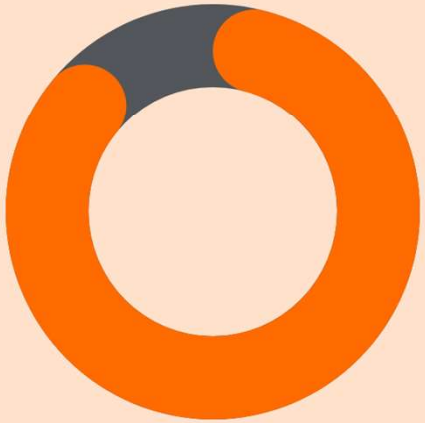
Svar fra kundeundersøkelsen 2021

Vi sto i en vanskelig økonomisk situasjon å måtte ha hjelp. Det fikk vi heldigvis, så nå ser ting lysere ut. Fått ting på stell igjen.

Kraft Bank

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

JA svarte 90%



Kundeundersøkelsen 2021

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

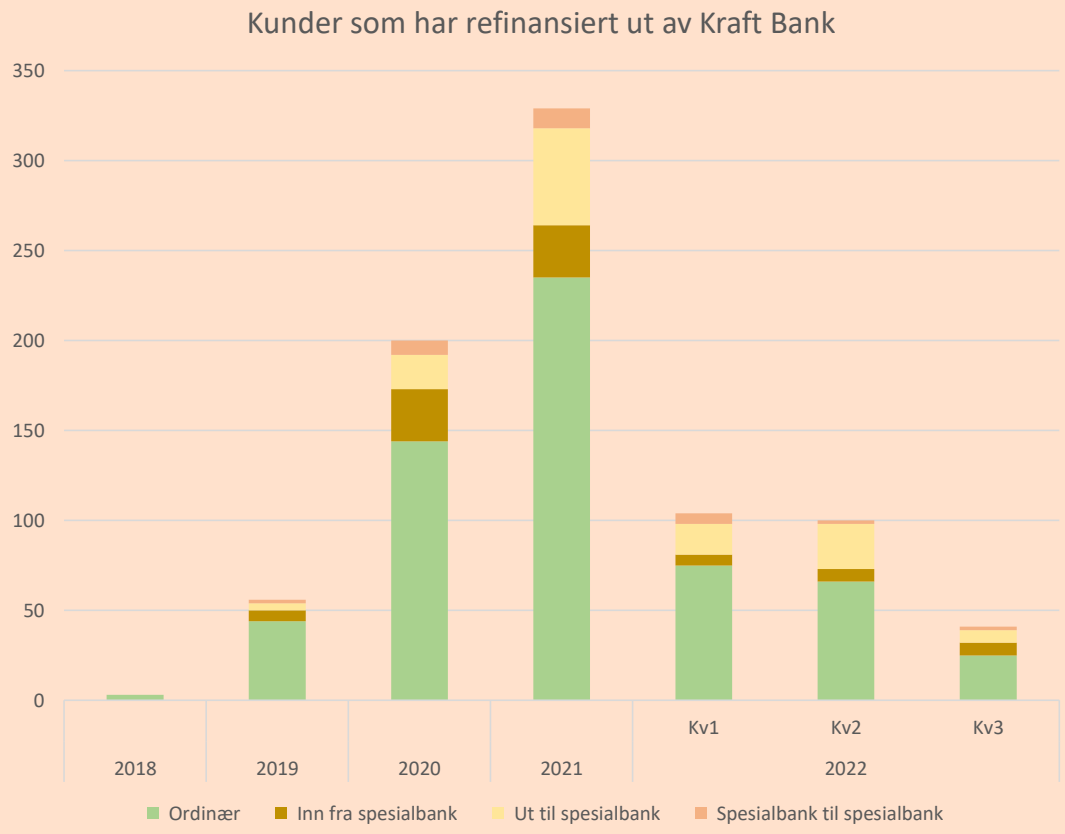
JA svarte 9 av 10

Kundeundersøkelsen 2021

Kraft Bank

I hvilken grad lykkes vi å hjelpe kundene

- 81,2 % suksess, definert som:
  - Kunder som kom fra ordinær bank og gikk tilbake til ordinær bank
  - Kunder som kom fra spesialbank og gikk til ordinær bank
- 15,1 % Betinget suksess, definert som:
  - Kunder som gikk fra oss til spesialbank
  - Enkelte går på pris
  - Enkelte går pga. mislighold/økt gjeld
- 3,7 % har vi ikke lykkes med, de som går fra spesialbank til oss og igjen til spesialbank



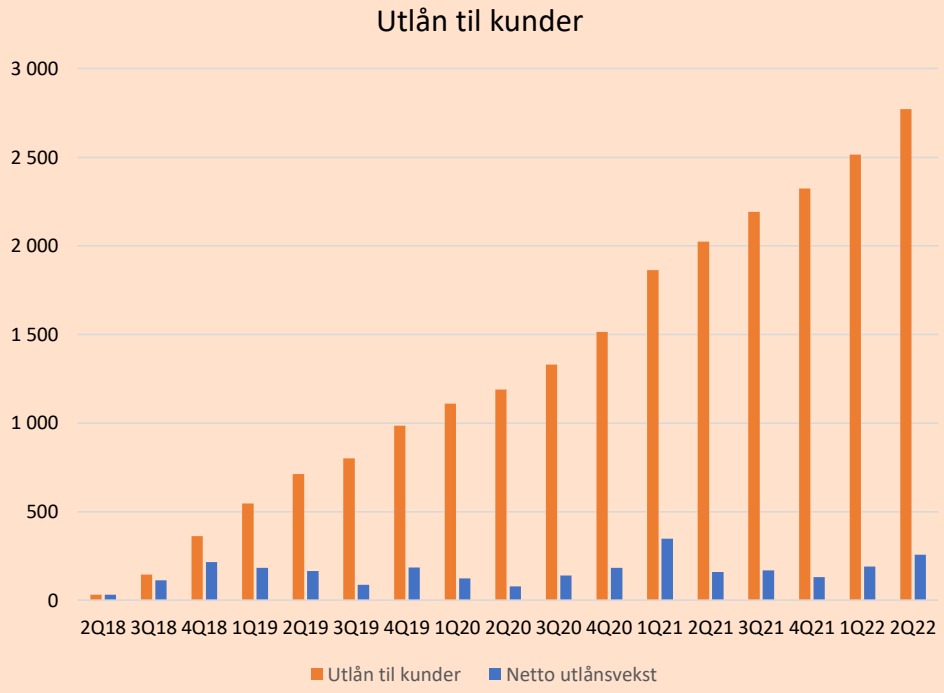
Kraft Bank

Fortsatt god utlånsvekst

- Kvartalsresultatet var 13,8 millioner kroner etter skatt, 19 % økning fra 2. kvartal 2021
- Estimerer utlånsvolum ved årsslutt i øvre del av 2,8-3,0 milliarder ved årsslutt
- Høyeste nysalg i bankens driftstid på 559 millioner kroner
- Netto utlånsvekst var 258 millioner kroner i kvartalet
- Egenkapitalavkastning etter skatt var 14,9 % mot 14,0 % i 2. kvartal 2021
- 107 kunder økonomisk friskmeldt i løpet av 2. kvartal
- Utlån til kunder var 2.773 millioner kroner
- Ren kjernekapitaldekning var 24,8 % etter revisjon av delårsresultatet

Kraft Bank

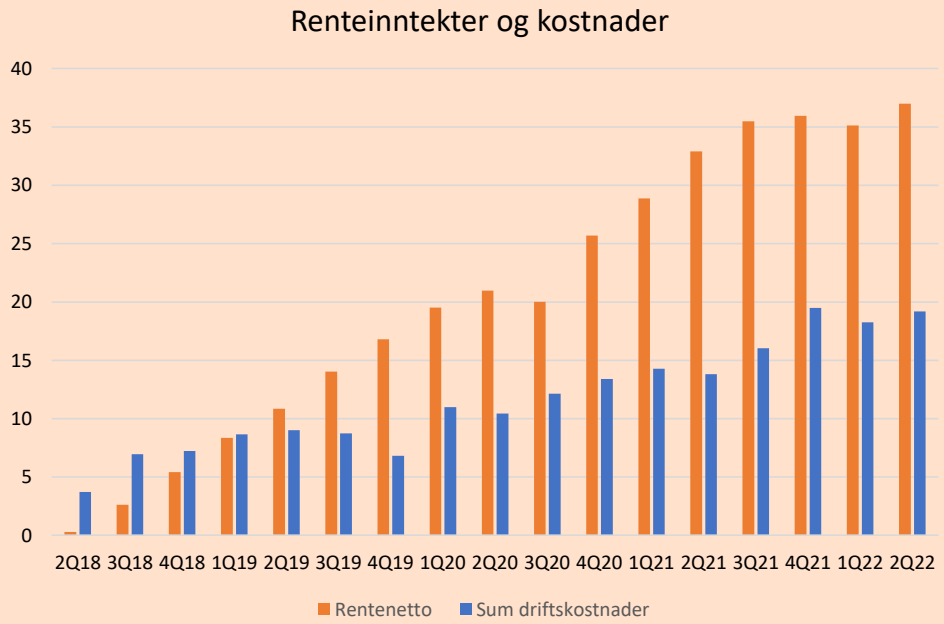
Vekst



- Vekst i utlån avgjørende for finansiell utvikling
- Netto vekst i kvartalet 258 millioner kroner
- Netto utlån til kunder 2.773 millioner kroner
- Nysalg var 559 millioner kroner, det høyeste i bankens historie
- Forventning til utlån ved årsslutt 2022 forventes å være i øvre del av 2,8-3,0 mrd., hensyntatt nysalg og innfrielser.

Kraft Bank

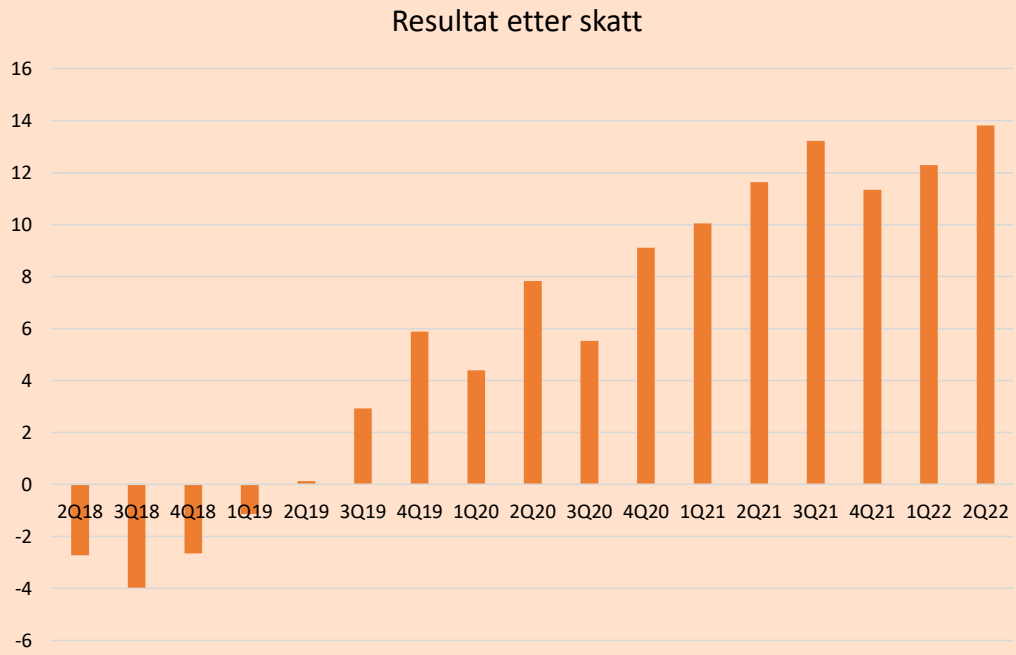
Inntekter - kostnader



- Stabil rentenetto, påvirkes av økt konkurranse og økt innskuddskost i kvartalet
- God kostnadskontroll
- Venter normal kostnadsutvikling fremover i tråd med prisvekst og nyansettelser
- Ingen større planlagte prosjekter eller oppgraderinger

Kraft Bank

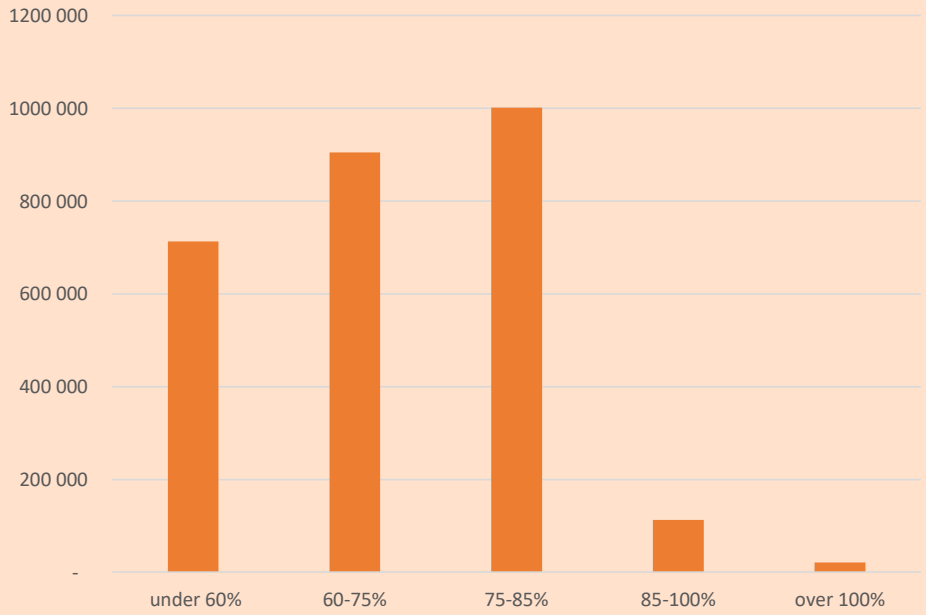
Lønnsomhet

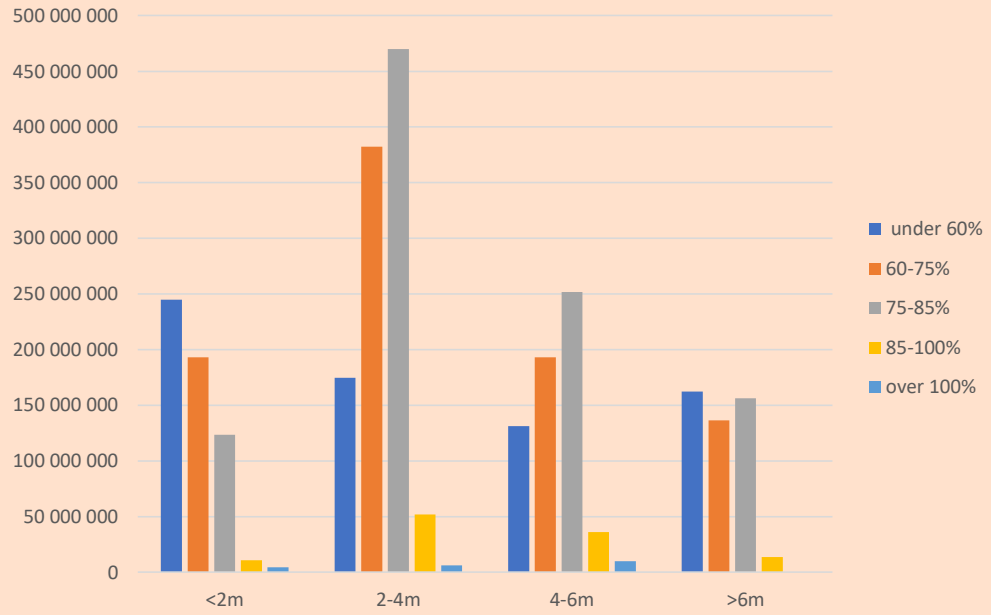


- Resultat før skatt på 18,4 millioner
- Resultat etter skatt var 13,8 millioner
- Egenkapitalavkastning etter skatt 14,9% i kvartalet, 14 % for tilsvarende kvartal i 2021
- Forventer egenkapitalavkastning etter skatt på 14% for hele 2022.
- Langsiktig mål om 15% egenkapitalavkastning etter skatt.

Kraft Bank

Utlån – størrelse og LTV



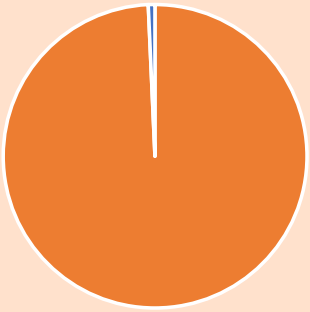


- 83 % av utlån er under 6 millioner
- Volumvektet gjennomsnittlig LTV er 68,0 %
- Gjennomsnittlig engasjement per kunde er 2,4 millioner kroner

Kraft Bank

Utlån - sikkerhet

Utlånsvolum



Boliglån Uten sikkerhet

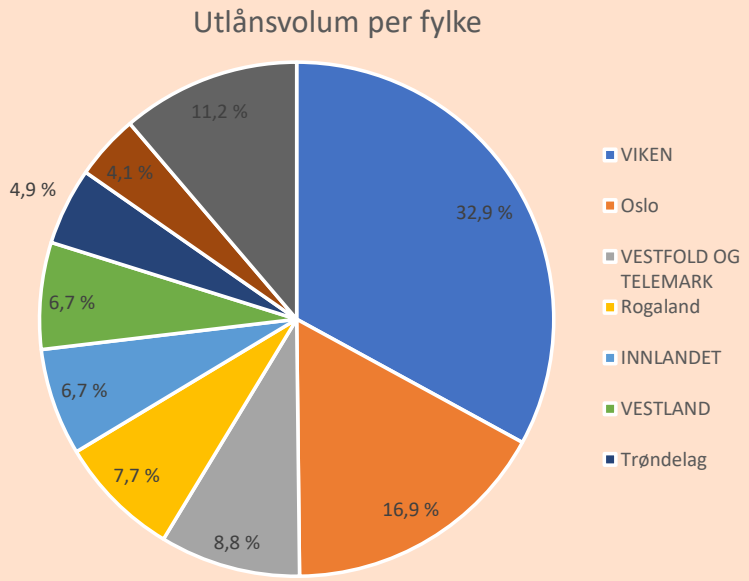
Sikkerhet antall kunder

Kun Boliglån Bolig og usikret

- 99,3 % av utlånsvolumet er sikret med pant i bolig
- Tall som samsvarer med ordinære boliglånsbanker
- Godt sikret portefølje gir lavere kredittrisiko
- 91,5 % av kundene har kun lån med sikkerhet i bolig

Kraft Bank

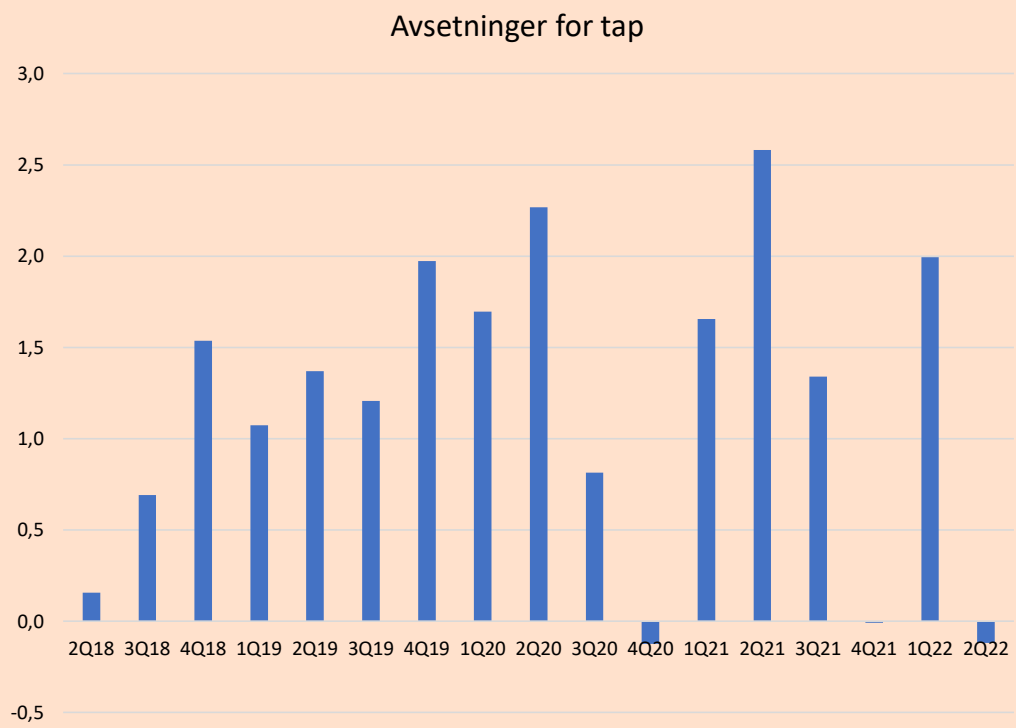
Utlån - geografi



- Utlån over hele landet
- God geografisk spredning gir lavere konsentrasjonsrisiko
- Fokusert rundt større byer og tettsteder
- Bankens kredittpolicy har ulik belåningsgrad avhengig av beliggenhet og omsetningshastighet.

Kraft Bank

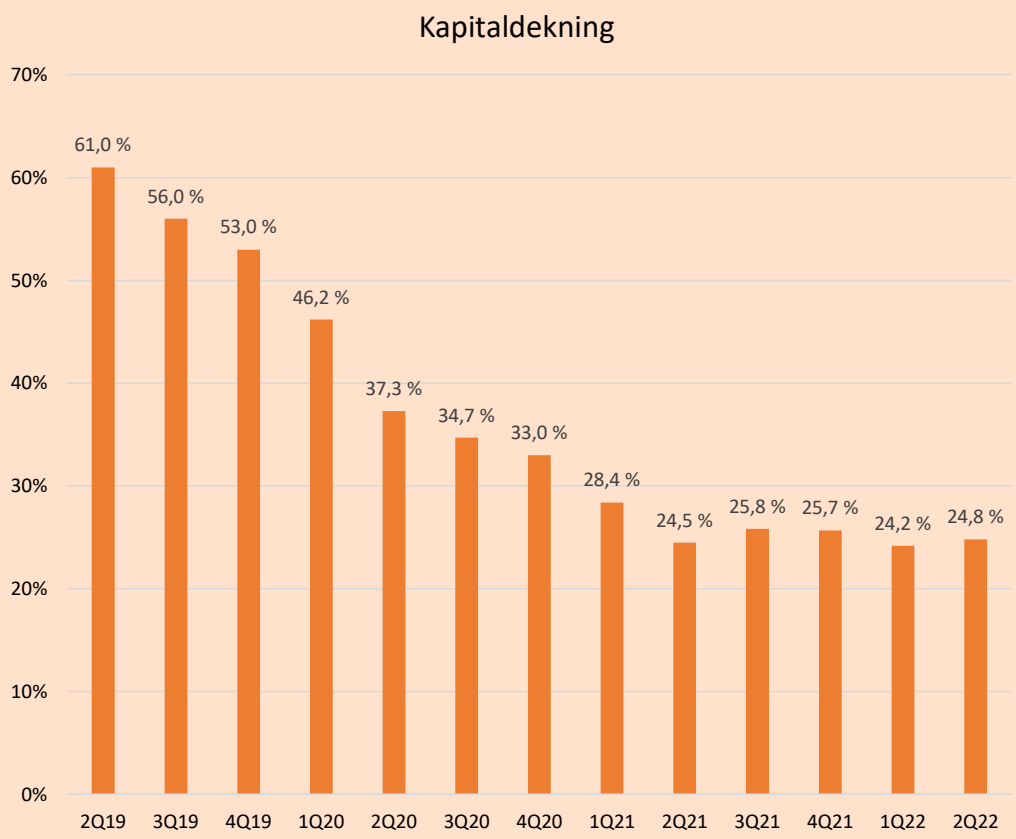
Mislighold og tap



- Brutto mislighold over 90 dager på 6,4 %, netto etter avsetninger 6,2 %
- Avsetninger for tap er 0,55 % av utlån. Forventes å ligge på 0,6 % fremover.
- Avsetning for tap er summen av modellavsetninger og individuelle avsetninger
- Konstaterte tap er 4,56 millioner kroner hittil i bankens driftstid
- Balanseførte avsetninger er 15,5 millioner kroner

Kraft Bank

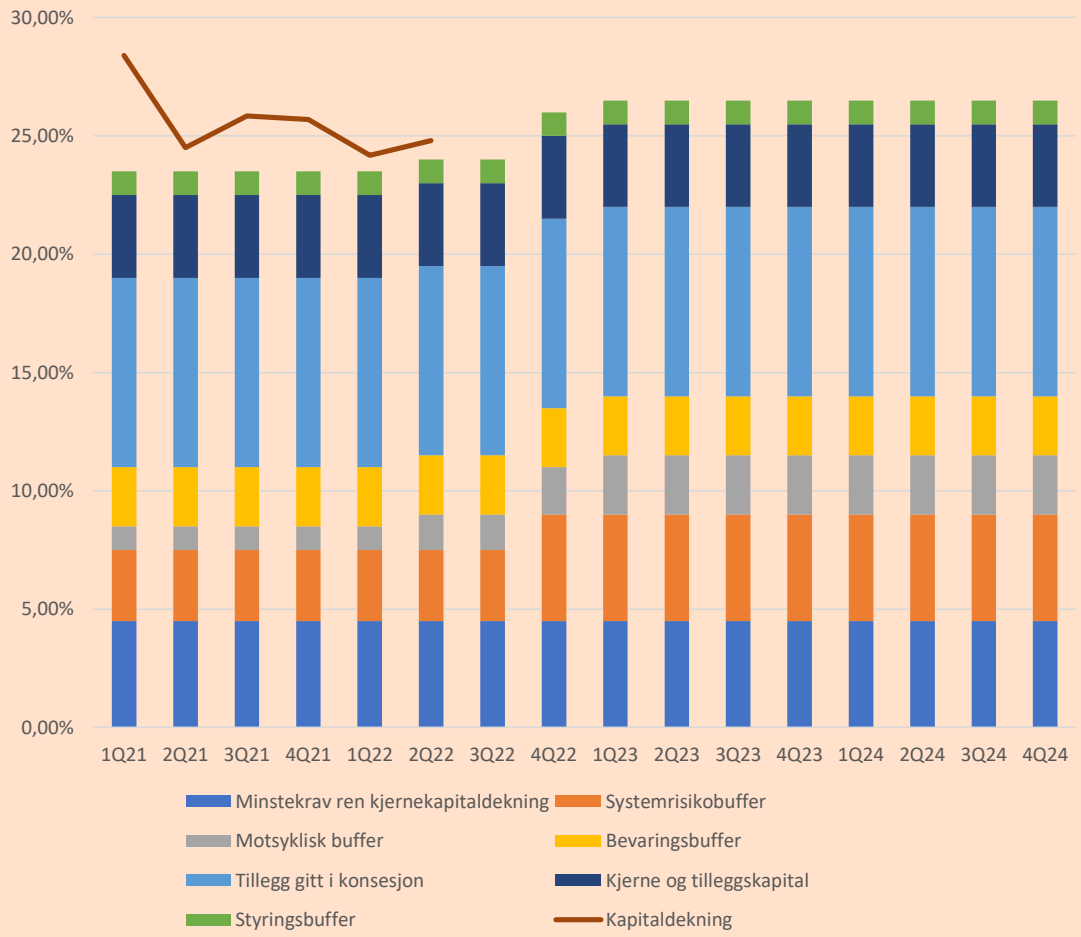
Kapitaldekning



- Kapitaldekningen gir rom for noe vekst
- Gjeldende kapitaldekningskrav på 24,0% inkludert ledelsesbuffer
- Ved årsslutt blir kravet 26,0 % inkludert ledelsesbuffer, 26,5 % 1Q23
- Pilar 2 krav i praksis som betingelser gitt i konsesjon fra 2017 på 8%
- Finanstilsynet er forespurt om planer for SREP-gjennomgang, håper på gjennomgang i 2023
- Vil utstede ansvarlig lån innen årsslutt

Kraft Bank

Kapitalkrav



- Systemrisikobuffer øker 1,5 % desember 22
- Motsyklisk buffer øker med 0,5 % i juni 22, 0,5 % i desember 22 og 0,5% i mars 23.
- Forventer ingen ytterligere økninger
- Pilar2 krav fortsatt usikkert, konsesjonskrav på 8 % gjelder inntil SREP gjennomføres
- Bankens kapitalplan:
  - Revisjon av delårsresultat
  - Tilbakeholdt overskudd
  - Tegningsretter
  - Hybridkapital
  - Ytterligere egenkapital (beredskap)

Kraft Bank