



Kraft Bank

En **boliglånsbank** for mennesker med økonomiske utfordringer

Investorpresentasjon 4. kvartal 2021

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.

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.

Siden oppstarten i
2018 har 572 kunder
blitt friskmeldt.
105 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

” 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

” 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

” 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.

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?

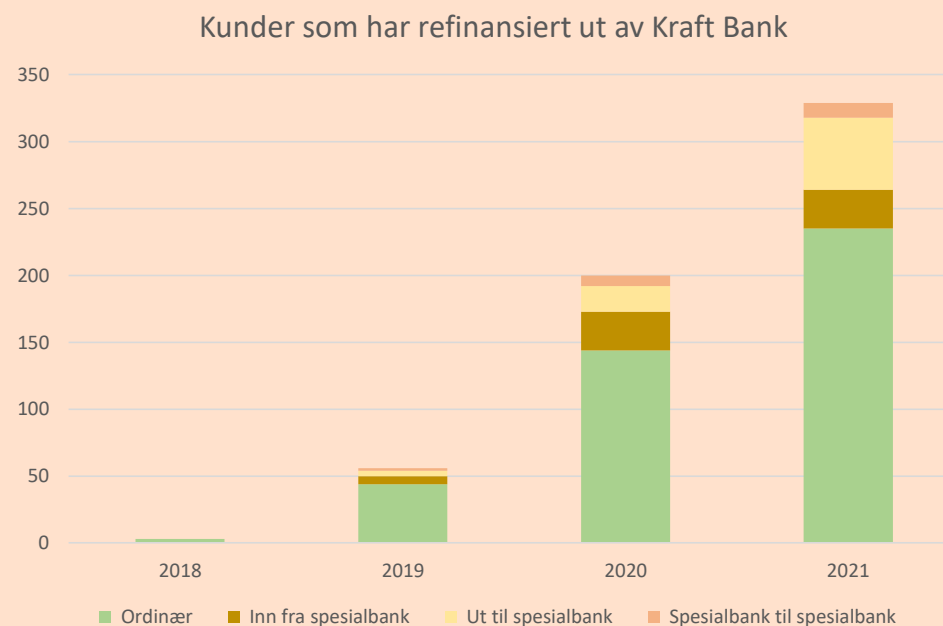
JA svarte 9 av 10



Kundeundersøkelsen 2021

I hvilken grad lykkes vi å hjelpe kundene

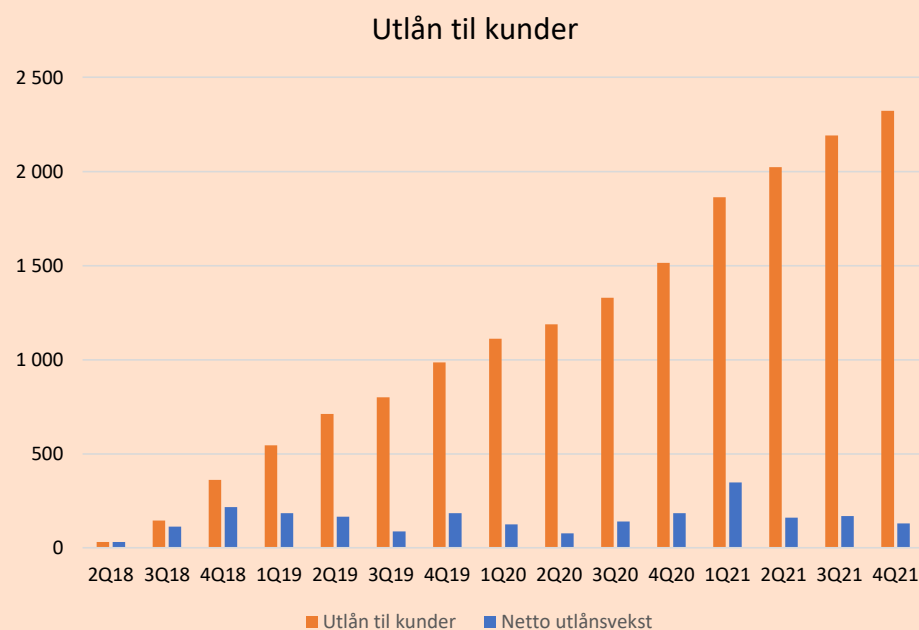
- ❖ 83 % suksess, definert som:
 - Kunder som kom fra ordinær bank og gikk tilbake til ordinær bank
 - Kunder som kom fra spesialbank og gikk til ordinær bank
- ❖ 13 % Betinget suksess, definert som:
 - Kunder som gikk fra oss til spesialbank
 - Enkelte går på pris
 - Enkelte går pga. mislighold/økt gjeld
- ❖ 4 % har vi ikke lykkes med, de som går fra spesialbank til oss og igjen til spesialbank



Styret foreslår bankens første utbytte

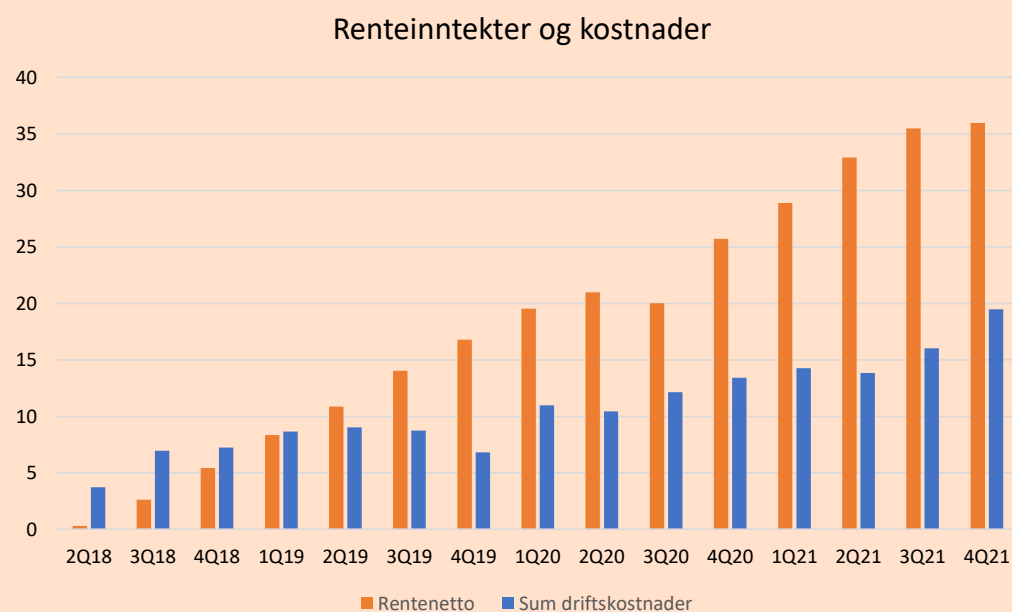
- ❖ Resultat før skatt på 15,2 millioner mot 12,2 millioner i 4K21
- ❖ Resultat etter skatt var 11,3 millioner kroner i kvartalet mot 9,1 millioner i 4K20
- ❖ Netto utlånsvekst var 131 millioner kroner i kvartalet
- ❖ Styret innstiller på 0,25 kroner utbytte per aksje for 2021
- ❖ Egenkapitalavkastning etter skatt var 13,5 % i 2021 mot 8,8%% i 2020
- ❖ 572 kunder økonomisk friskmeldt siden oppstart
- ❖ Utlån til kunder var 2.323 millioner kroner
- ❖ Ren kjernekapitaldekning var 25,7 %

Vekst



- ❖ Vekst i utlån avgjørende for finansiell utvikling
- ❖ Netto vekst i kvartalet 131 millioner kroner
- ❖ Netto utlån til kunder 2.323 millioner kroner
- ❖ Nysalg var 415 millioner kroner, innfrielser større enn forventet på 284 millioner kroner
- ❖ Forventede utlån ved årsslutt 2022 er 2,6 mrd., hensyntatt nysalg og innfrielser.

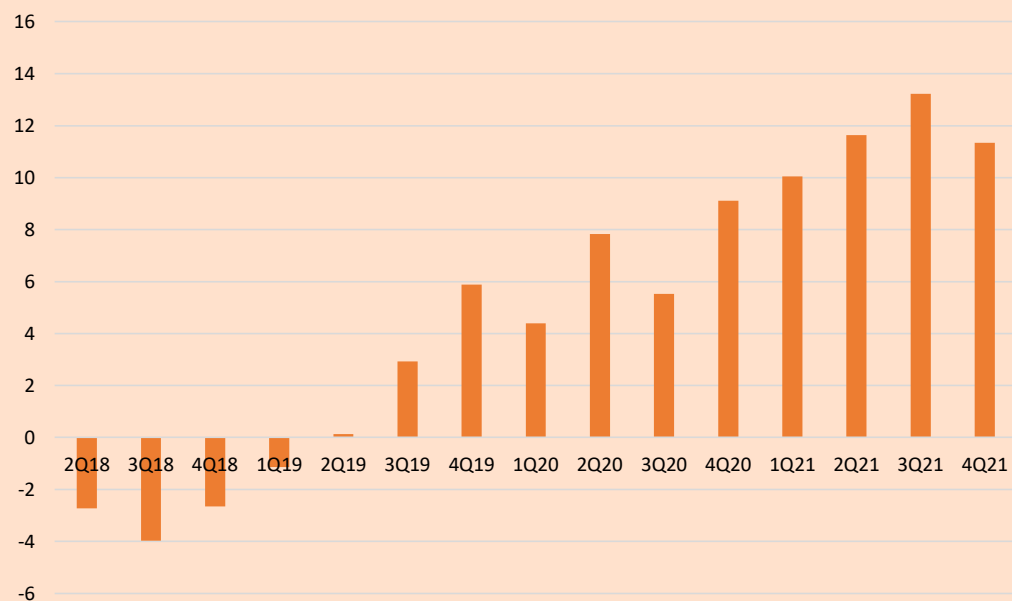
Inntekter - kostnader



- ❖ God utvikling i renteinntekter følger utvikling i utlånsvekst
- ❖ Økning i kostnader i 4. kvartal i følge med flere ansettelse, reisekostnader, avsetning for bonus og nye lokaler
- ❖ Venter normal kostnadsutvikling fremover i tråd med prisvekst og nyansettelser
- ❖ Ingen større planlagte prosjekter eller oppgraderinger

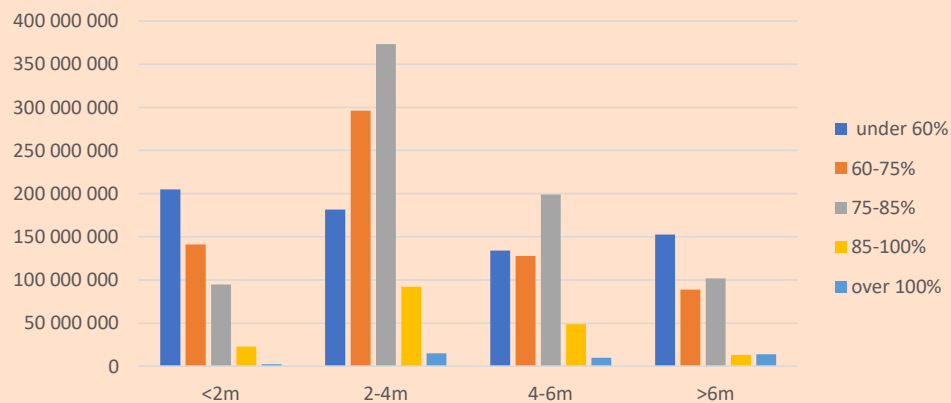
Lønnsomhet

Resultat etter skatt

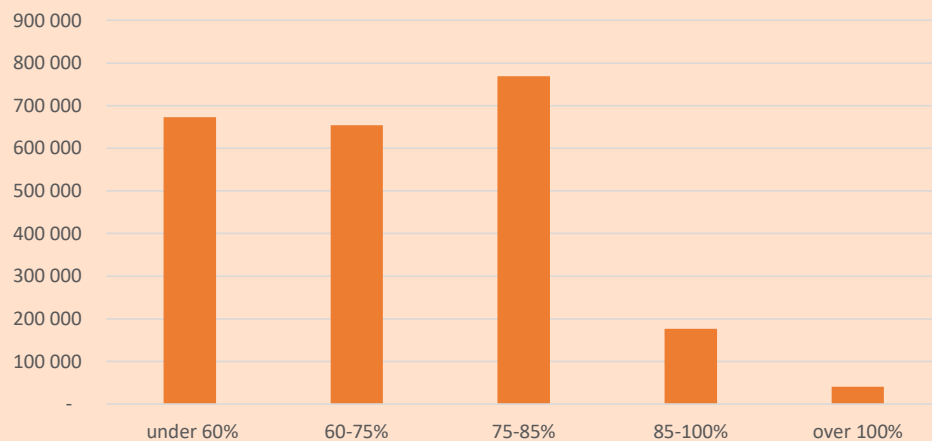


- ❖ Resultat før skatt på 15,2 millioner
- ❖ Resultat etter skatt var 11,3 millioner
- ❖ Egenkapitalavkastning etter skatt 12,5% i kvartalet, 13,5 % for 2021
- ❖ Forventer egenkapitalavkastning etter skatt over 14% for hele 2022.
- ❖ Langsiktig mål om 15% egenkapitalavkastning etter skatt.

Utlån - størrelse



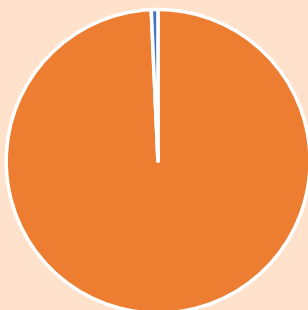
Eksposering per LTV



- ❖ 83% (85%) av utlån er under 6 millioner
- ❖ Volumvektet gjennomsnittlig LTV er 70,0 %
- ❖ Gjennomsnittlig engasjement per kunde er 2,4 millioner kroner

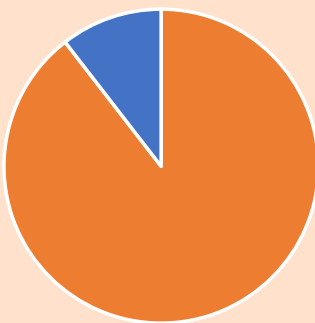
Utlån - sikkerhet

Utlånsvolum



■ Boliglån ■ Uten sikkerhet

Sikkerhet antall kunder

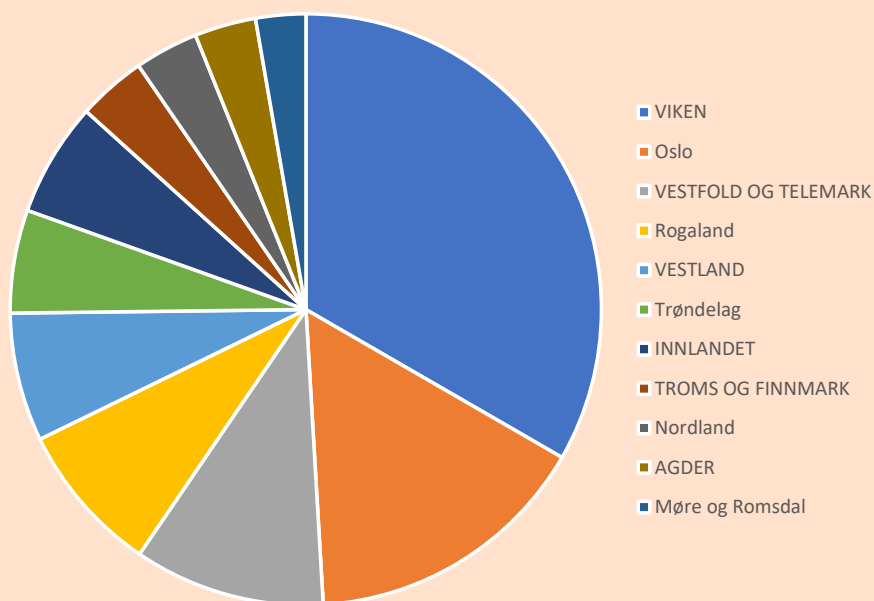


■ Kun Boliglån ■ Bolig og usikret

- ❖ 99,3 % av utlånsvolumet er sikret med pant i bolig
- ❖ Tall som samsvarer med ordinære boliglånsbanker
- ❖ Godt sikret portefølje gir lavere kredittrisiko
- ❖ 90,8 % av kundene har kun lån med sikkerhet i bolig

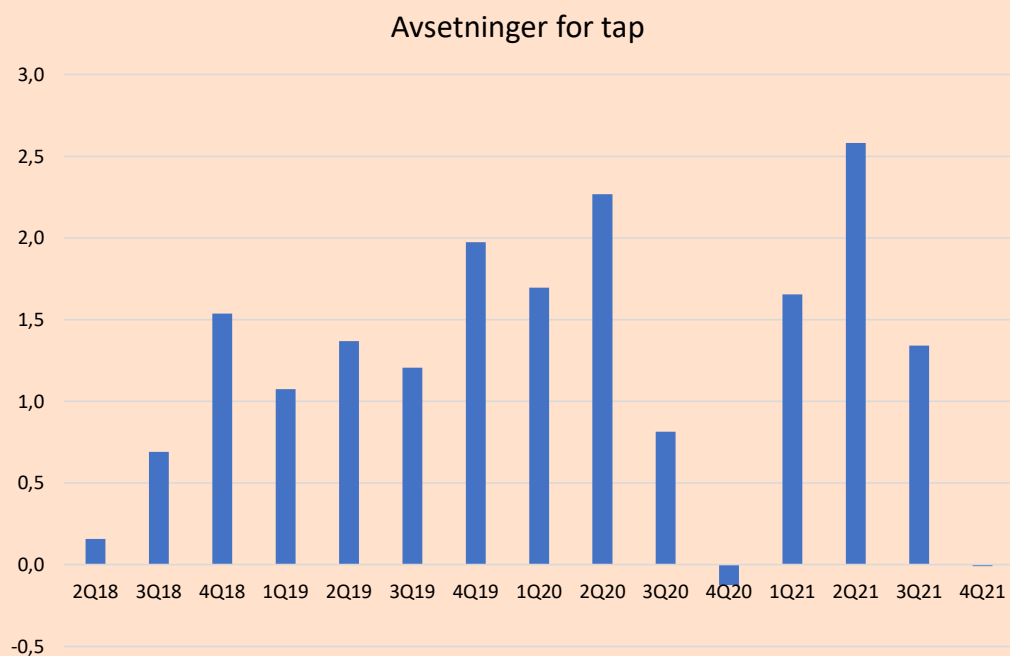
Utlån - geografi

Utlånsvolum per fylke



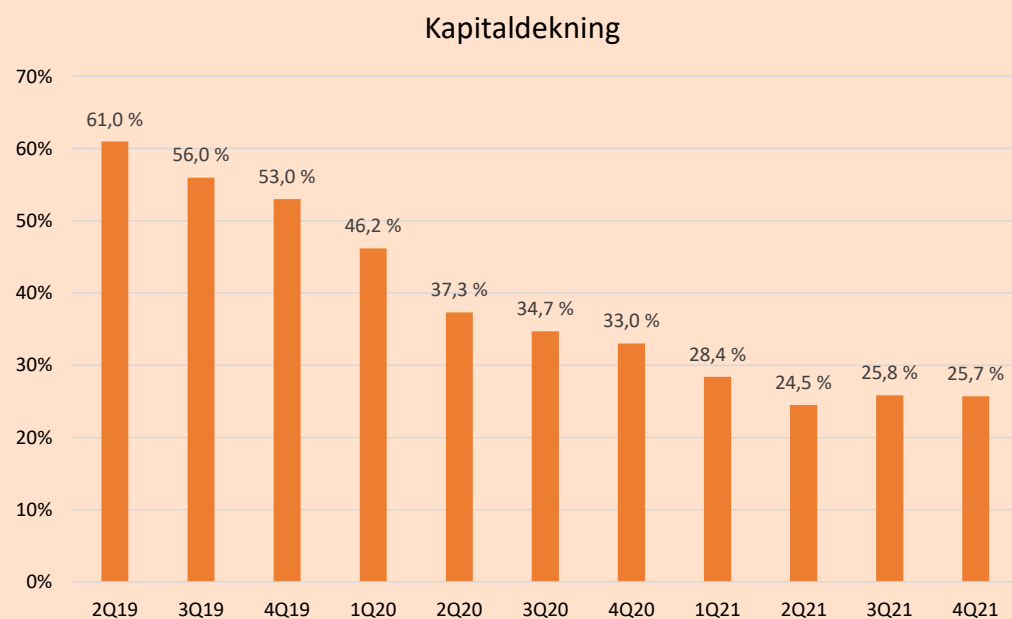
- ❖ Utlån over hele landet
- ❖ God geografisk spredning gir lavere konsentrasjonsrisiko
- ❖ Fokuserert rundt større byer og tettsteder
- ❖ Bankens kredittpolicy har ulik belåningsgrad avhengig av beliggenhet og omsetningshastighet.

Mislighold og tap



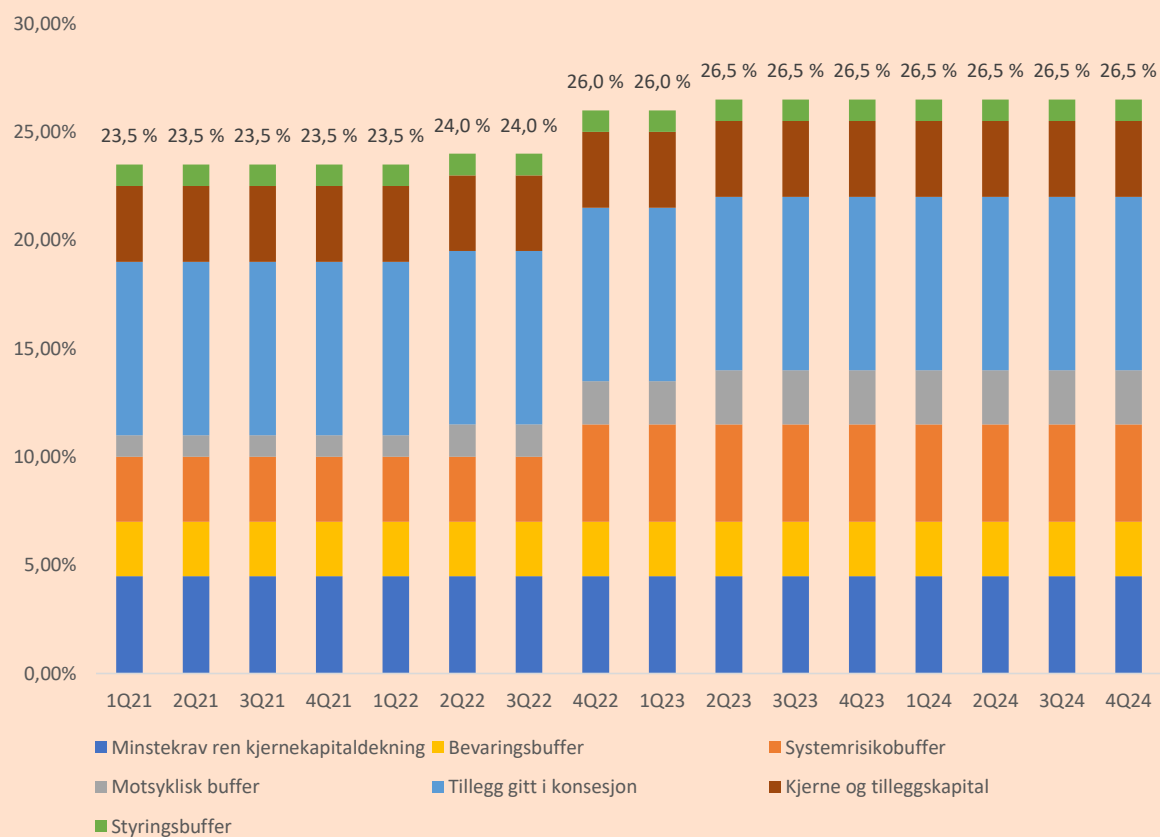
- Brutto mislighold over 90 dager på 3,8 %, netto etter avsetninger 3,6 %
- Avsetninger for tap er 0,58 % av utlån. Forventes å ligge på 0,6 % fremover.
- Avsetning for tap er summen av modellavsetninger og individuelle avsetninger
- Konstaterte tap er 4,56 millioner kroner hittil i bankens driftstid
- Balanseførte avsetninger er 13,6 millioner kroner

Kapitaldekning



- ❖ Kapitaldekningen gir rom for vekst
- ❖ Gjeldende krav til ren kjernekapital på 23,5% inkludert ledelsesbuffer
- ❖ Ved årsslutt blir kravet 26,0 % inkludert ledelsesbuffer
- ❖ Pilar 2 krav i praksis som betingelser gitt i konsesjon fra 2017 på 8%
- ❖ Finanstilsynet er forespurt om planer for SREP-gjennomgang, banken er ikke valgt ut til SREP i 2022
- ❖ Kapitaldekning inkludert utbytte

Kapitalkrav



- ❖ Systemrisikobuffer øker 1,5 % desember 22
- ❖ Motsyklisk buffer øker med 0,5 % i juni 22 og 0,5 % i desember 22
- ❖ Forventer ytterligere 0,5 % økning i motsyklisk buffer i juni 23 (ikke vedtatt)
- ❖ Pilar2 krav fortsatt usikkert
- ❖ Bankens kapitalplan:
 - Revisjon av delårsresultat
 - Tilbakeholdt overskudd
 - Tegningsretter
 - Hybridkapital (beredskap)
 - Ytterligere egenkapital (beredskap)