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

Kraft Bank – 31.12.2020

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 2020 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 er bankens inntekter i 2020 lagt til grunn. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko utover den markedsrisiko som er i likviditetsporteføljen.

Konsolidering

Kraft Bank har ingen datterselskaper eller tilknyttede selskaper og utarbeider derfor ikke konsernregnskap. Bankens Pilar III rapportering og ICAAP- prosess omfatter kun Kraft Bank.

Kapitalkrav

Ansvarlig kapital

Tabellen nedenfor viser bankens ansvarlige kapital.

	31.12.2020	**31.12.2019**
Aksjekapital	42.000	42.000
Overkursfond	253.203	253.203
Annen egenkapital	-3.859	-11.666
Årets resultat	26.867	7.807
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	**318.212**	**291.345**
Fradrag verdijustering for krav om vesentlig verdifastsettelse	-407	-188
Fradrag for goodwill og andre immaterielle eiendeler	-7.425	-7.303
Sum ren kjernekapital	**310.380**	**283.854**
Sum kjernekapital	**310.380**	**283.854**
Sum ansvarlig kapital	**310.380**	**283.854**

Den ansvarlige kapitalen består av innbetalt aksjekapital, innbetalt overkurs med fratrekk for immaterielle eiendeler og akkumulert resultat. Netto ansvarlig kapital per 31.12.2020 utgjør 310,4 millioner hvorav all ansvarlig kapital er ren kjernekapital.

Beregningsgrunnlag

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

Spesifikasjon beregningsgrunnlag	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Standardmetoden		
Institusjoner	16.646	5.571
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	631.661	333.401
Forfalte engasjement	104.714	73.040
Andeler i verdipapirfond	45.271	16.391
Utlån uten sikkerhet og øvrige balanseposter	14.873	14.727
Kredittrisiko	813.166	443.130
Operasjonell risiko	128.243	92.465
Sum beregningsgrunnlag	**941.408**	**535.594**

Kapitaldekning

Tabellen under viser bankens kapitaldekning.

	31.12.2020	**31.12.2019**
Sum ansvarlig kapital	**310.380**	**283.854**
Risikovektet kapital		
Kredittrisiko - standardmetode	813.166	443.130
Operasjonell risiko	128.243	92.465
Beregningsgrunnlag	**941.408**	**535.594**
Kapitaldekning	**33,0 %**	**53 %**
Kjernekapitaldekning	**33,0 %**	**53 %**
Ren kjernekapital	**33,0 %**	**53 %**

Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på 70,6 millioner kroner.

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2020 i millioner kroner kr
Bevaringsbuffer (2%)	18,8
Motsyklisk buffer (2,5%)	23,5
Systemrisikobuffer (3%)	28,2
Kombinert bufferkrav	**70,6**

Banken har per 31.12.2020 310,4 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	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Uvektet kjernekapitalandel (kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	16%	24%
Uvektet kjernekapitalandel (inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	16%	24%

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 personmarkedskunder.

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:
a) Vesentlige finansielle problemer hos debitor.
b) Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
c) 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.
d) Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitors 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.

Utlån til kunder	**31.12.2019**	**31.12.2019**
Utlån til personkunder med pant i bolig, amortisert kost	1.498.676	972.608
Utlån til personkunder uten sikkerhet, amortisert kost	16.011	13.270
Netto utlån til kunder til amortisert kost	**1.514.687**	**985.878**

Geografisk fordeling netto utlån til kunder	**31.12.2019**	**31.12.2019**
Viken	554.391	375.053
Oslo	231.997	166.417
Vestland	132.908	73.963
Rogaland	131.793	107.758
Vestfold og Telemark	127.427	74.740
Trøndelag	102.515	35.118
Innlandet	73.489	33.094
Troms og Finnmark	49.485	37.227
Agder	44.655	42.179
Nordland	39.150	30.426
Møre og Romsdal	26.878	9.903
Sum netto utlån	**1.514.687**	**985.878**

Engasjementer fordelt på gjenstående løpetid

Rest løpetid på hovedposter	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	31.12.2020 Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	83.229						83.229
Utlån til kunder	34.090	28.506	111.860	17.069	1.323.162		1.514.687
Aksjer/andeler i fond	406.719						406.719
Øvrige eiendeler uten løpetid						10.552	10.552
Sum eiendeler	**524.039**	**28.506**	**111.860**	**17.069**	**1.323.162**	**10.552**	**2.015.188**
Innskudd fra kunder	1.669.750						1.669.750
Øvrig gjeld	27.226						27.226
Sum gjeld	**1.696.976**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.696.976**

Rest løpetid på hovedposter	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	31.12.2019 Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	27.854						27.854
Utlån til kunder	15.028	14.282	54.646	10.484	891.437		985.878
Aksjer/andeler i fond	187.880						187.880
Øvrige eiendeler uten løpetid						10.701	10.701
Sum eiendeler	**230.762**	**14.282**	**54.646**	**10.484**	**891.437**	**10.701**	**1.212.312**
Innskudd fra kunder	911.645						911.645
Øvrig gjeld	9.323						9.323
Sum gjeld	**920.968**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**920.968**

Mislighold og nedskrivninger

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

Engasjement fordelt på adferdsklasser 31.12.2020:

	Brutto utlånsvolum				Nedskrivninger			
Adferds klasse	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Totalt**	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Totalt**
A	1.103.381	-	-	1.103.381	2.868	-	-	2.868
B	60.010	34.087	3.267	97.365	521	130	350	1.000
C	178.592	9.676	3.243	191.512	980	34	0	1.015
D	-	26.616	3.084	29.700	-	114	3	117
E	-	2.160	4.951	7.111	-	19	0	19
F	-	-	96.197	96.197	-	-	5.560	5.560
Sum	**1.341.984**	**72.539**	**110.743**	**1.525.266**	**4.369**	**297**	**5.913**	**10.579**

Engasjement fordelt på adferdsklasser 31.12.2019:

	Brutto utlånsvolum				Nedskrivninger			
Adferds klasse	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Totalt**	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Totalt**
A	695.486	-	-	695.486	1.740	-	-	1.740
B	39.604	-	9.093	48.697	189	-	0	189
C	151.980	-	2.547	154.526	750	-	125	875
D	-	17.542	4.520	22.062	-	103	266	368
E	-	12.100	-	12.100	-	123	-	123
F	-	-	61.019	61.019	-	-	4.715	4.715
Sum	**887.070**	**29.642**	**77.178**	**993.889**	**2.679**	**226**	**5.106**	**8.011**

Engasjement med betalingslettelser fordelt på steg 31.12.2020

	Brutto utlånsvolum				Nedskrivninger			
	Steg 1	**Steg 2**	**Steg 3**	**Totalt**	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Totalt**
Engasjement med betalingslettelse	-	45.751	7.911	53.662	-	181	1.774	1.955

Engasjement med betalingslettelser fordelt på steg 31.12.2019

	Brutto utlånsvolum				Nedskrivninger			
	Steg 1	**Steg 2**	**Steg 3**	**Totalt**	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Totalt**
Engasjement med betalingslettelse	-	8.420	5.062	13.482		96	1.412	1.508

Endringer i nedskrivninger og avsetninger

Økningen i utlånsvolum i steg 2 og 3 med tilhørende avsetninger og betalingslettelser må ses i sammenheng med at utlånsporteføljen fremdeles er ung, vesentlige betalingslettelser ble innvilget i følge med Corona-pandemien samtidig som banken hadde betydelig vekst i 2020.

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
Institusjoner	83.229	83.229
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1.402.780	1.398.113
Forfalte engasjement	110.743	104.413
Andeler i verdipapirfond	406.718	406.718
Øvrige	14.873	14.873
Sum	2.018.345	2.007.349

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

Kraft Bank benytter ikke kredittderivater.

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

Kraft Bank har ingen inngåtte derivater per 31.12.2020

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 6 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. 31.12.20.

Bankens renterisiko er anslått å utgjøre 19,7 millioner. Bankens renterisiko beregnes ved at det simuleres et parallelt renteskift på et prosent poeng for hele rentekurven for alle balanseposter

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 begrensinger 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 enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. 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
- Eiendomsprisrisiko
- 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 31.12.2020 klassifisert. Klasse A, B og C som har laveste risiko utgjorde 91 % 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.

Eiendomsprisrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på bankens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomsprisrisiko knyttet til utlån til, eller med sikkerhet fra eiendomssektoren, dekkes under kredittrisiko. Bankens eiendomsprisrisiko 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. 31.12.20 var tilfredsstillende.
Innskuddsdekningen var på 110 %.
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

	Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital	(A) Beløp på datoen for offentlig-gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs-regler
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29	
	Innbetalt aksjekapital (KRAB)	42.000		
	Overskurs	253.203		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	23.008	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**	**318.212**	**Sum rad 1 t.o.m. 5a**	

	Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)	-407	34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-3.366	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)	-4.060	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**	**-7.832**	**Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27**	**0**
29	**Ren kjernekapital**	**310.380**	**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	Fradrag 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	Fradrag 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**	**310.380**	**Sum rad 29 og rad 44**	**0**
	Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0	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**	**0**	**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	Fradrag 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	Fradrag 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**	**0**	**Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus**	
59	**Ansvarlig kapital**	**310.380**	**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**	**535.594**		
	Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	53,00 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	53,00 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	53,00 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,50 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		
66	herav: motsyklisk buffer	2,50 %		
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,00 %	CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	48,50 %	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
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010815103
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk
	Behandling etter kapitalregelverket	
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær aksjekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	295.203
9	Instrumentets nominelle verdi	42.000
9a	Emisjonskurs	Forskjellige
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Aksjekapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	29.05.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	N/A
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A
	Renter/utbytte	
17	Fast eller flytende rente/utbytte	N/A
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A
	Konvertering/nedskrivning	
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A