



Kraft Bank

En boliglånsbank for mennesker med økonomiske utfordringer

Investorpresentasjon 2. kvartal 2026

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



A woman with dark hair and glasses, wearing an orange button-down shirt, is sitting in a blue office chair and smiling at the camera. She is positioned in front of a computer monitor, with her hands near the keyboard. The background is a blurred office environment with windows and other desks.

**Siden oppstarten i 2018 har 2.846
kunder blitt friskmeldt.
137 siste kvartal.**

Refinansieringer fra Kraft Bank

74 % suksess siden oppstart (75 % i 2026), definert som:

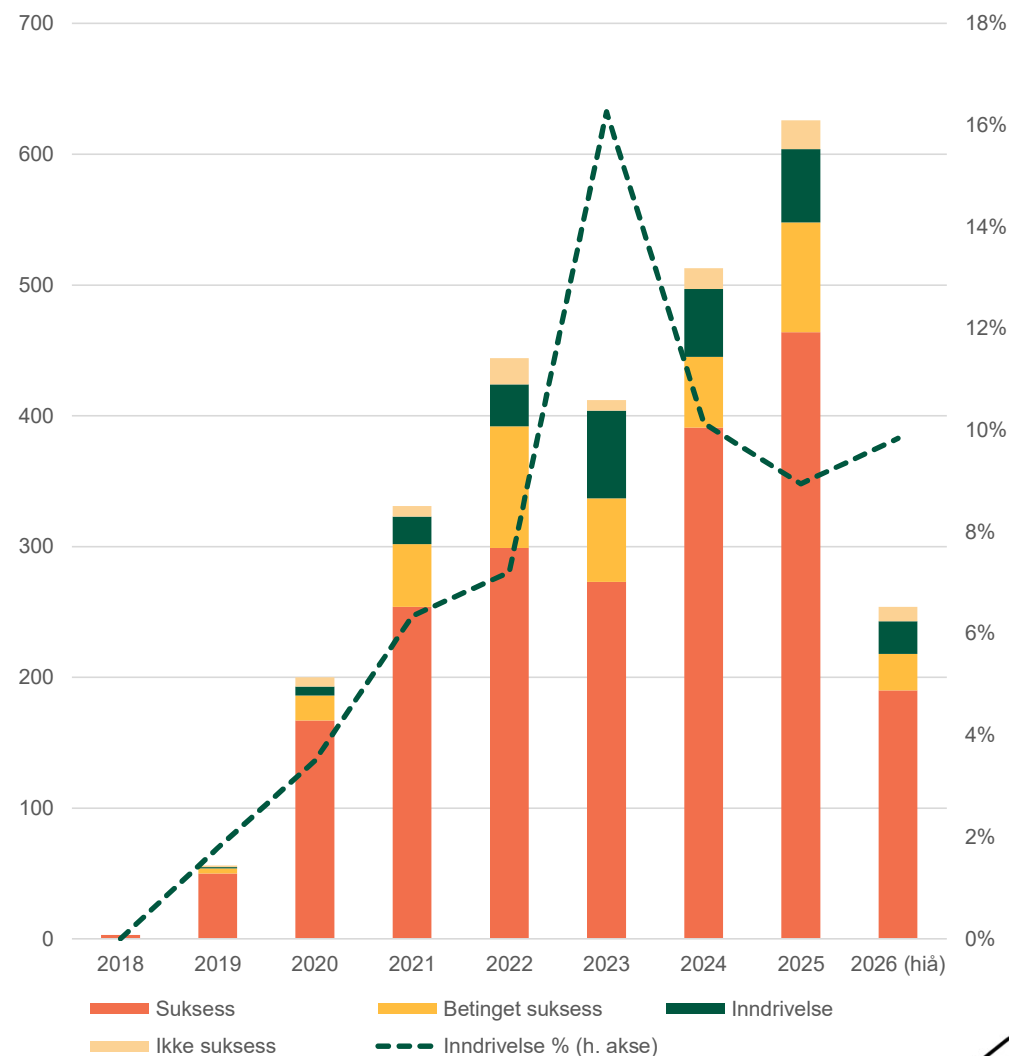
- Kunder som refinansierte fra oss til ordinær bank

14 % betinget suksess siden oppstart (11 % i 2026), definert som:

- Kunder som gikk fra oss til spesialbank
 - Enkelte går på pris
 - Enkelte går pga. mislighold/økt gjeld

9 % (10 % i 2026) refinansiert ved inndrivelse, blanding av finansiering i annen bank og tvangsinn drivelse

3 % (4 % hittil i 2026) har vi ikke lykket med, de som kom fra spesialbank til oss og går ut igjen til spesialbank



Utlånsvekst og økt utbytte

Overskudd etter skatt: **13,4 MNOK**, mot 16,5 MNOK samme periode i 2025

Rentenetto **3,2 %** mot 3,1 % samme periode i fjor.

Vekst i netto utlån **6,4 %** siste 12 måneder, mot 4,3 % samme periode i 2025

Kostnadsgrad **54%** mot 48% samme periode i fjor

Egenkapitalavkastning etter skatt: **10,5 %**, mot 14,1 % samme periode i 2025

Tapsavsetninger 8,2 MNOK, mot 4,8MNOK samme periode i 2025

Ingen konstaterte tap mot 0,8 MNOK samme periode i 2025

Forventer å komme tilbake til løpende egenkapitalavkastning **over 15 %** i 2026

Resterende utbytte på fjorårets resultat tilsvarende **0,50 NOK** per aksje vedtatt

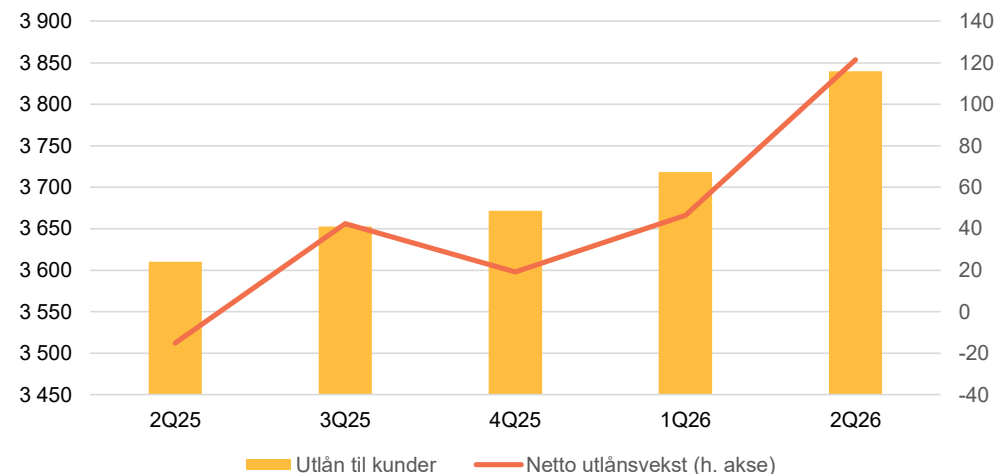
Total utbytteutbetaling for inntektsåret 2025 er **83 %**



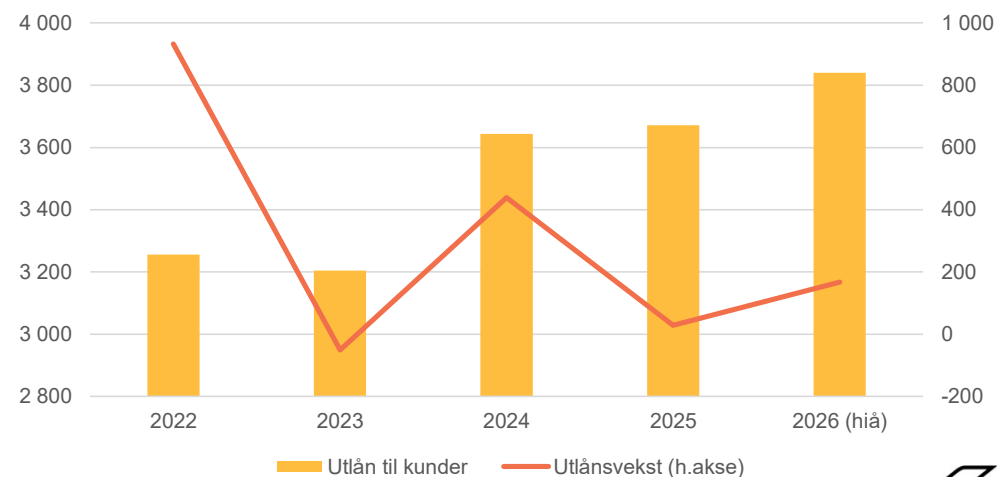
Vekst

- Netto utlånsvekst i 2. kvartal 121 millioner kroner
- Netto utlånsvekst siste 12 måneder 230 millioner kroner
- Netto utlån til kunder 3.840 millioner kroner
- Utlån ved årsslutt 2026 forventes å være intervallet 3,9-4,0 milliarder.
- Nysalget var 492 (442) millioner kroner
- Innfrielser og avdrag var 370 (457) millioner kroner

Utlån siste 5 kvartal



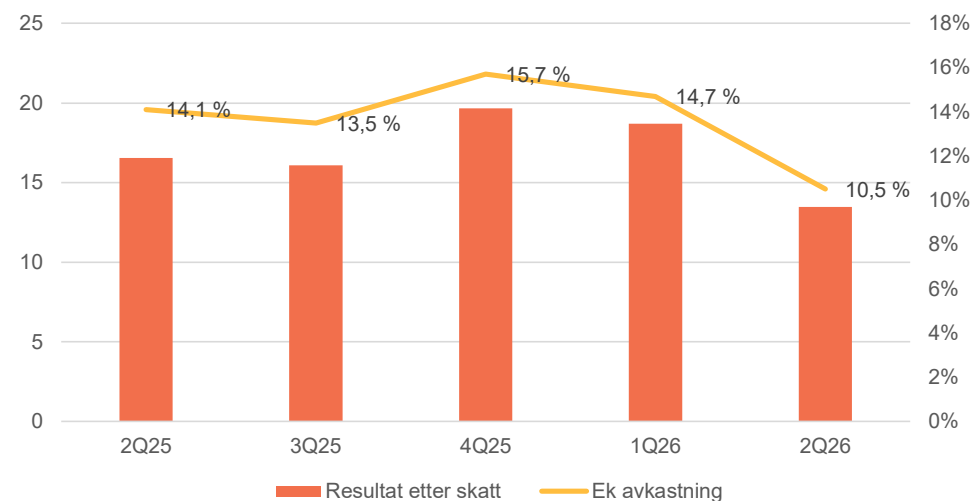
Utlån siste 5 år



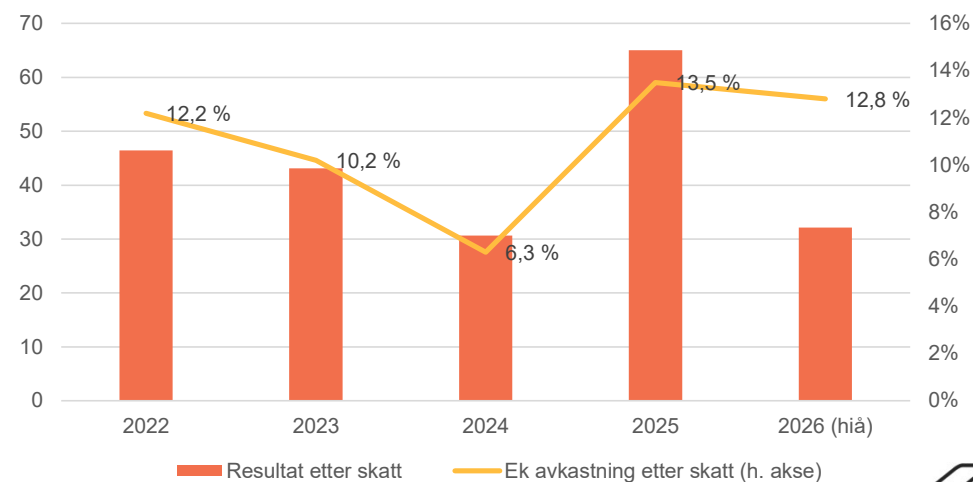
Resultat

- Resultat før skatt 26,0 (22,0) millioner kroner
- Resultat etter skatt 13,4 (16,6) millioner kroner
- Resultat påvirket av tapsavsetninger.
- Avkastning på egenkapitalen for konsern på 10,5 % (14,1 %) etter skatt for kvartalet
- Målsetning om 15 % EK avkastning opprettholdes

Resultat siste 5 kvartal



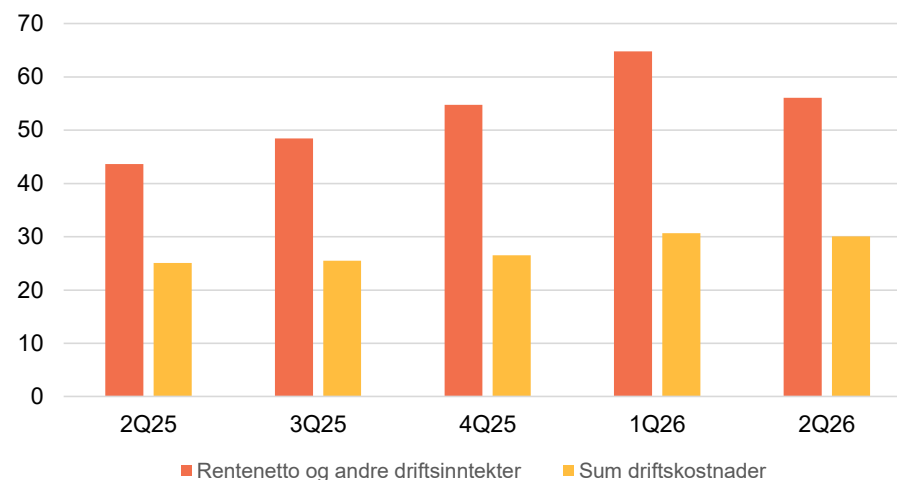
Resultat siste 5 år



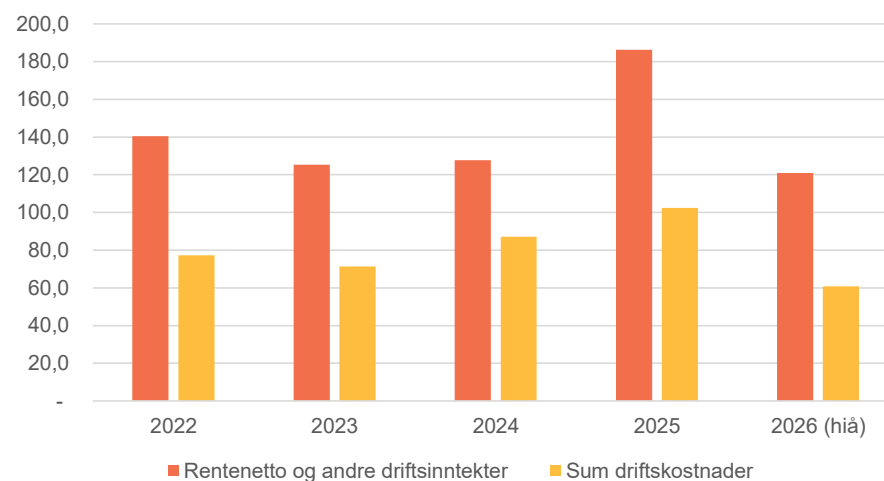
Inntekter - kostnader

- Lavere inntekter i kvartalet sammenlignet med første kvartal grunnet lavere inntjening i Varde i kvartalet og mottatt ekstraordinære morarenter i første kvartal.
- Inntekter på 121 millioner første halvår sammenlignet med 83 millioner tilsvarende periode i fjor.
- Flat kostnadsutvikling hittil i år, høyere enn fjoråret da banken bruker mer på egen markedsføring, kostnadsgrad 54%
- Banken har investert i IT systemer i løpet av året, forventer normal investeringstakt fremover.
- Investeringer avskrives over 3 år.

Inntekter og kostnader siste 5 kvartal

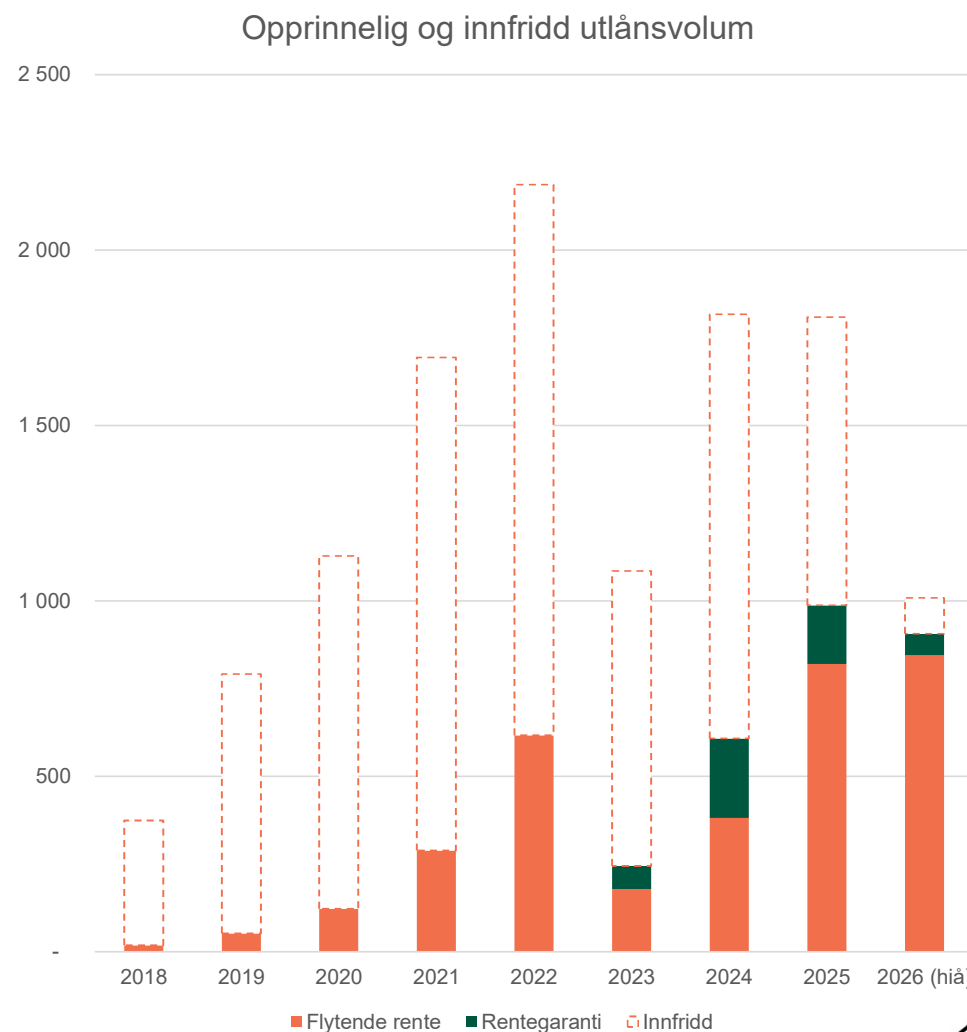


Inntekter og kostnader siste 5 år



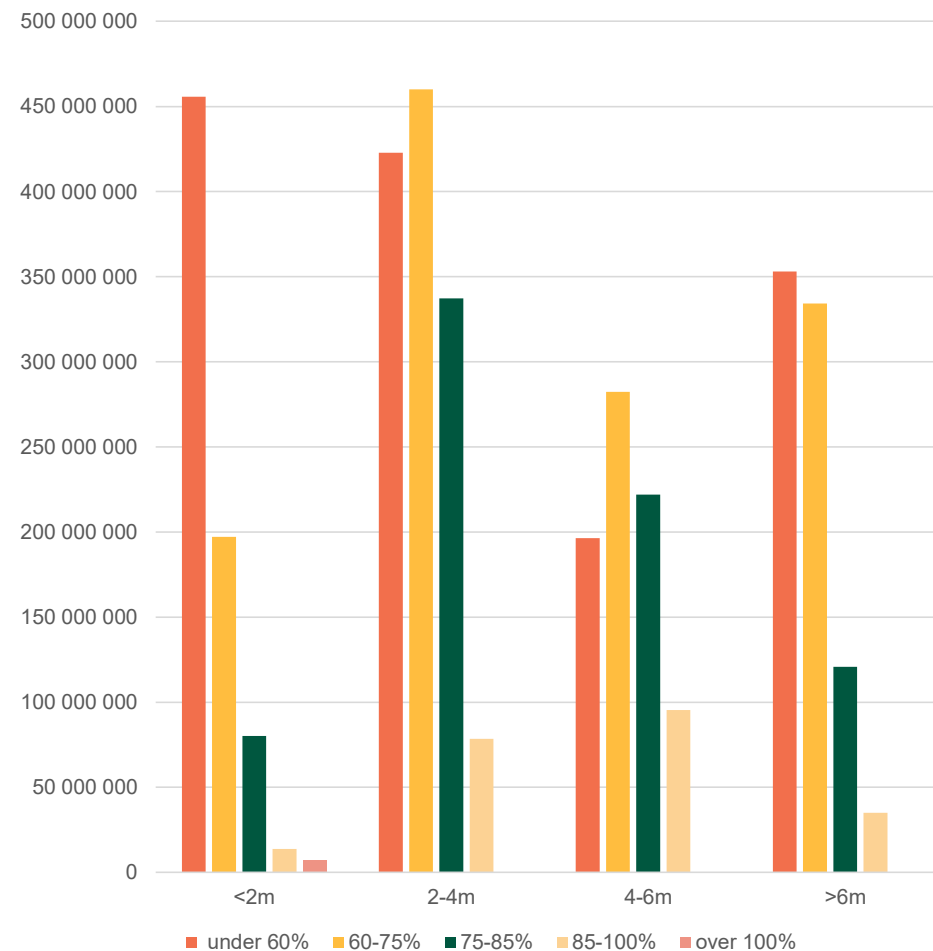
Renterisiko

- Banken ga historisk største delen av utlån med rentegaranti i 3 år
- Vesentlig reduksjon av lån med rentegaranti siste år
- 12% av bankens utlån per 2Q26 har rentegaranti
- Rentegaranti er fremdeles et bra produkt for enkelte kunder
- Banken kan ikke øke utlånsrenten i perioden så lenge kundene ikke misligholder
- Forventning fra oppstart at kunder blir i banken i gjennomsnitt i 2 år
- Forventningen holder i første 2-3 år for en enkelt årgang, men har en hale utover opprinnelig forventning
- Nye utlån med rentegaranti er gitt på 5 % rentenetto fra bankens innskuddskostnad på det gjeldende tidspunktet



Utlån – størrelse og LTV

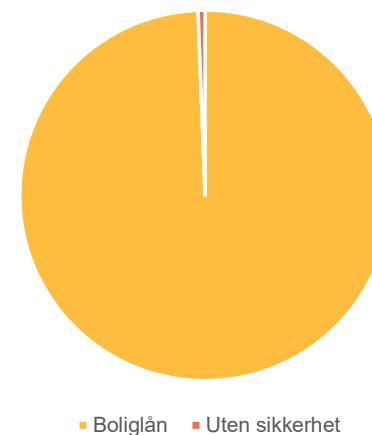
- 77 % av utlån er under 6 millioner
- 94 % av utlån er under 85 % LTV
- Volumvektet gjennomsnittlig LTV er 66,9 %
- Gjennomsnittlig engasjement per kunde er 2,3 millioner kroner
- Eiendomsverdier oppdateres kvartalsvis



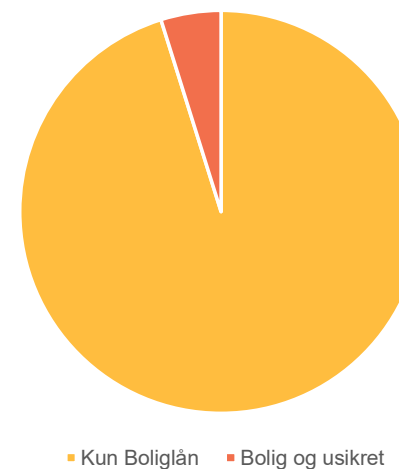
Utlån -sikkerhet

- 98,5 % av utlånsvolumet er sikret med pant i bolig
- Lån uten sikkerhet ytes kun i tillegg til lån med pant i bolig
- 97,1 % av kundene har kun lån med sikkerhet i bolig
- Gjennomsnittlig størrelse:
 - Pantelån 2,3 millioner kroner
 - Lån uten sikkerhet 0,43 millioner kroner
- Tall som samsvarer med ordinære boliglånsbanker
- Diversifisert portefølje med lavt engasjement per kunde gir lavere kredittrisiko

Utlånsvolum



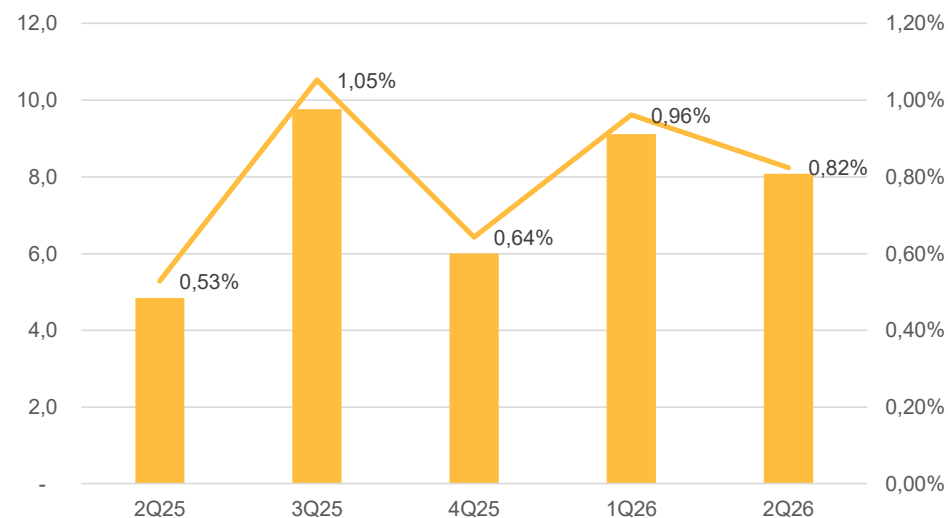
Sikkerhet antall kunder



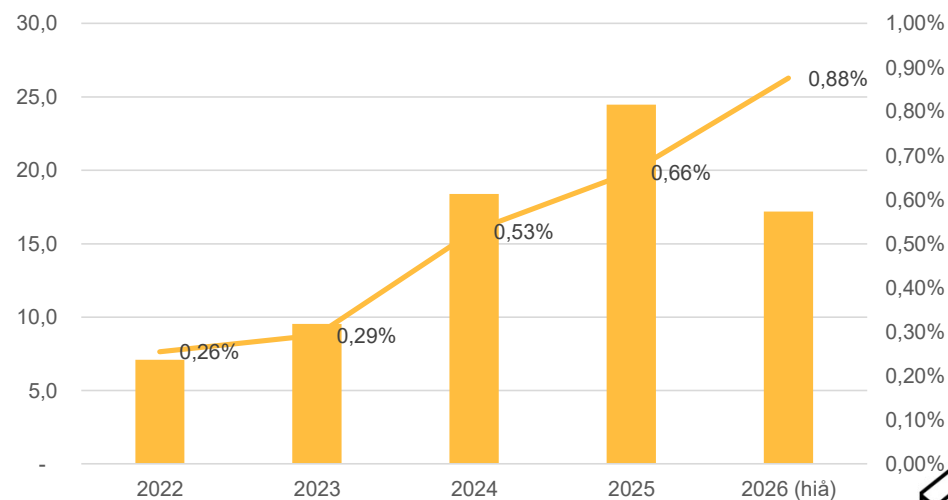
Tapsgrad

- Tapsavsetninger var 8,1 (4,8) millioner kroner i 1. kvartal.
- Avsetninger varierer med kundedadferd og innfrielser
- Balanseførte avsetninger er 81,5 millioner kroner tilsvarende 2,1 % av utlån
- Annualisert tapsgrad på 0,82%, over målseting på 0,60%
- Det er ikke konstatert tap i kvartalet
- Konstaterte tap er 13,5 millioner kroner siden oppstart

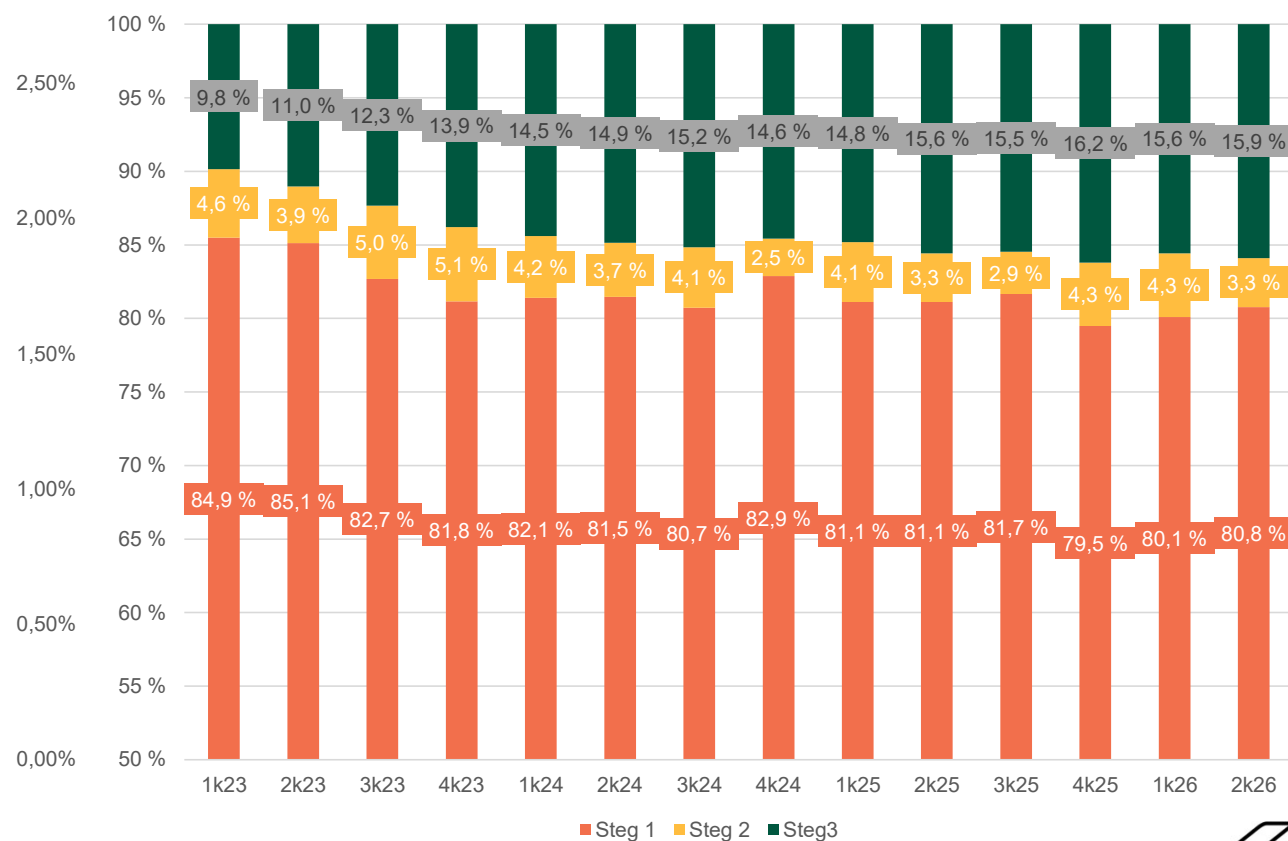
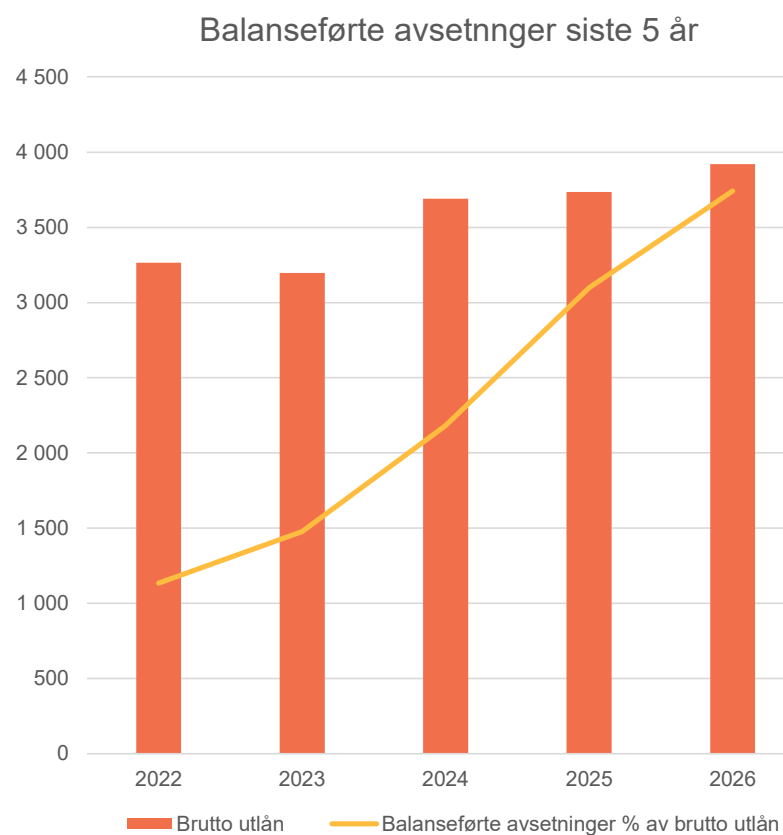
Tap siste 5 kvartal



Tap siste 5 år



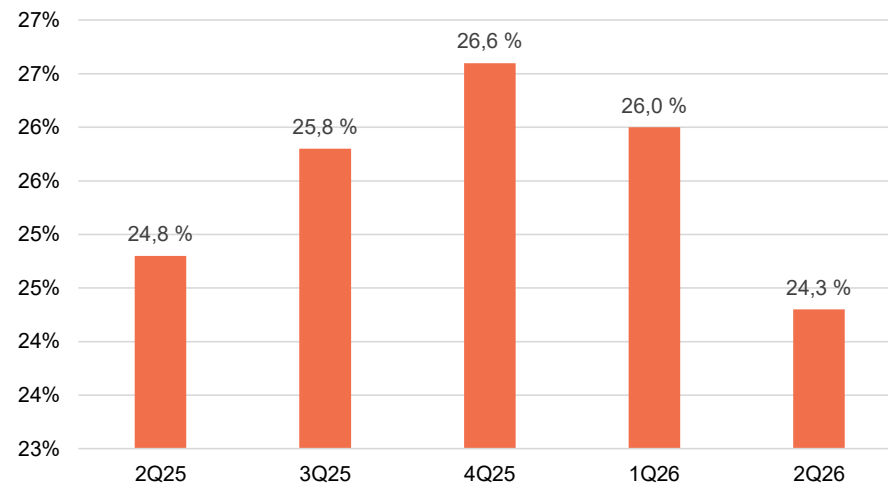
Avsetninger og utvikling mislighold



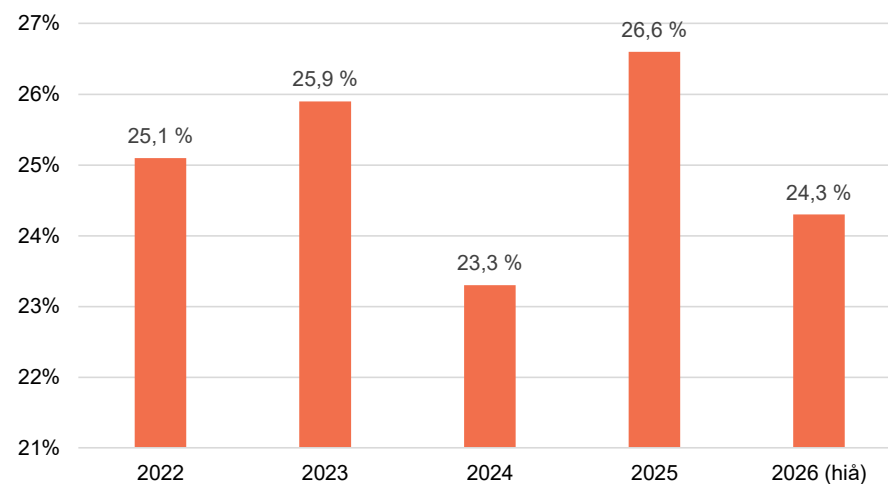
Kapitaldekning

- Kapitaldekningen var 24,3 % per 2. kvartal, og 25,5% medregnet resultat hittil i år
- Gjeldende kapitalkrav ved kvartalsslutt var 23,7 %, inkludert styringsbuffer på 1,5 %.
- Ny standardmetode gav rundt 2% i økt kapitaldekning fra 1. april 2025.

Kapitaldekning siste 5 kvartal

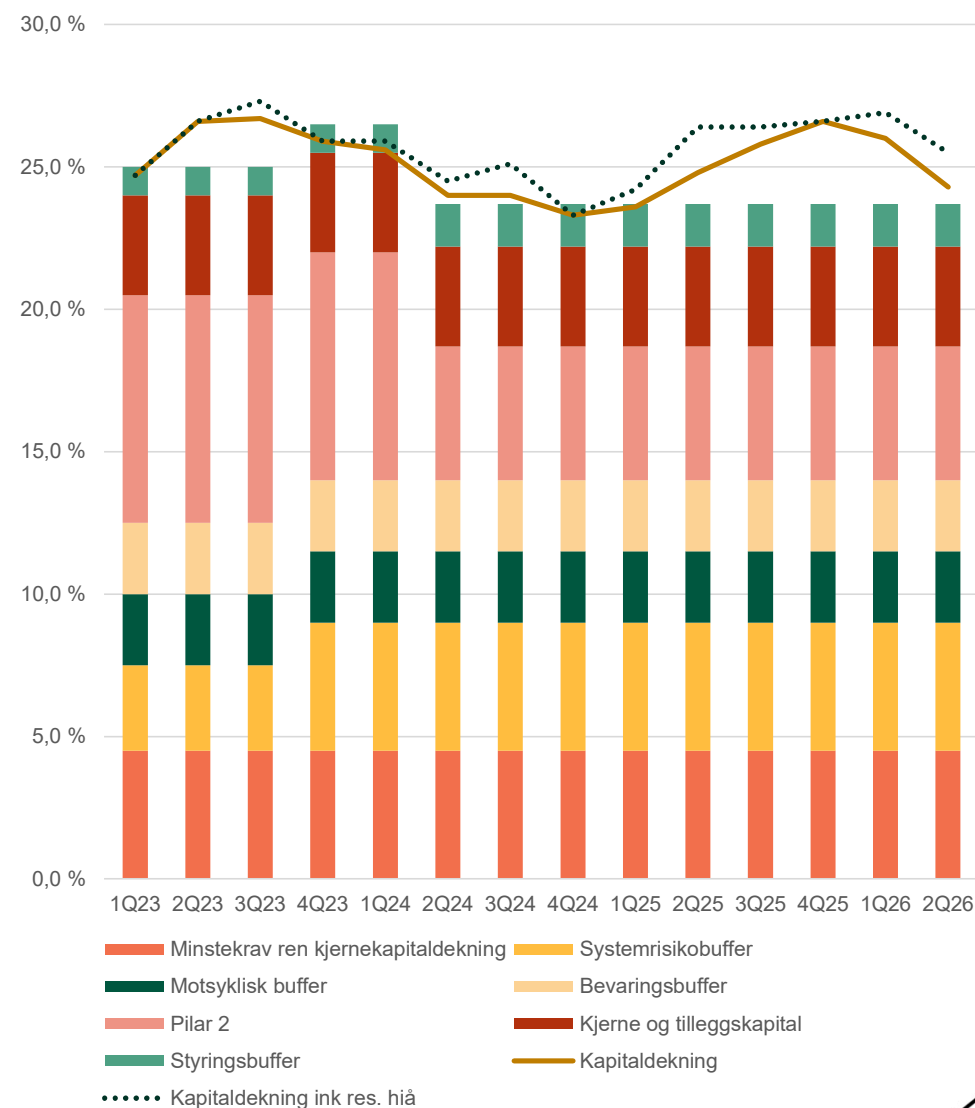


Kapitaldekning siste 5 år



Kapitalkrav

- Forventer ingen endringer i kapitalkrav
- Pilar 2 krav redusert med 3,3 prosentpoeng fra 2. april 2024.
- Nytt krav 22,2% med kapitalkravsbuffer på 1,5% gir samlet styringsmål for kapital på 23,7%.
- Pilar 2 krav skal dekkes med minimum 56,25% ren kjernekapital og 75% kjernekapital.
- Bankens kapitalplan:
 - Utstede fondsobligasjon
 - Revisjon av delårsresultat
 - Tilbakeholdt overskudd
 - Redusert vekst
 - Ytterligere egenkapital



Historiske utbytter

- Historiske utbyttegrad har vært 23%, 0%, 30%, 50% og 83% for inntektsårene 2021-2025.
- 91,6 millioner kroner i akkumulerte utbytter (inkludert tilleggsutbytte for 2025)
- Utbyttepolicy på inntil 100% av resultat
- Praktisering av utbyttepolicy ved utbetaling av 50% etter årsslutt, eventuelt tilleggsutbytte etter 1. halvår dersom forsvarlig



Utlånsvekst og økt utnytte

Overskudd etter skatt: **13,4 MNOK**, mot 16,5 MNOK samme periode i 2025

Rentenetto **3,2 %** mot 3,1 % samme periode i fjor.

Vekst i netto utlån **6,4 %** siste 12 måneder, mot 4,3 % samme periode i 2025

Kostnadsgrad **54%** mot 48% samme periode i fjor

Egenkapitalavkastning etter skatt: **10,5 %**, mot 14,1 % samme periode i 2025

Tapsavsetninger 8,2 MNOK, mot 4,8MNOK samme periode i 2025

Ingen konstaterte tap mot 0,8 MNOK samme periode i 2025

Forventer å komme tilbake til løpende egenkapitalavkastning **over 15 %** i 2026

Resterende utbytte på fjorårets resultat tilsvarende **0,50 NOK** per aksje vedtatt

Total utbytteutbetaling for inntektsåret 2025 er **83 %**





Kraft Bank