

Kraft Bank ASA

KVARTALSRAPPORT 3. KVARTAL 2026



Høydepunkter 3. kvartal 2026

Stabilt resultat.

Overskudd etter skatt: **16,1 MNOK**, mot 16,1 MNOK samme periode i 2025

Resultat hittil i år **48,2 MNOK**, mot 43,0 MNOK i 2025

Rentenetto **3,1 %** mot 3,7 % samme periode i 2025

Vekst i netto utlån **2,3 %** siste 12 måneder

Kostnadsgrad **49 %** mot 45 % samme periode i 2025

Egenkapitalavkastning etter skatt: **12,7 %** mot 13,3 % samme periode i 2025

Forventer å komme tilbake til løpende egenkapitalavkastning **på 15 %**

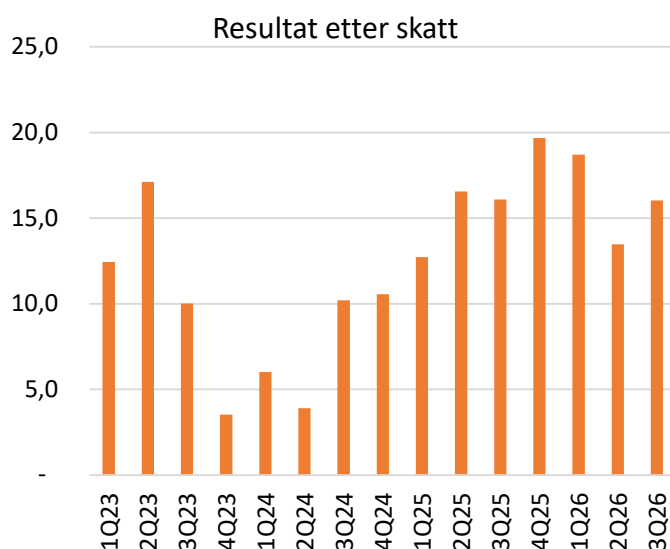
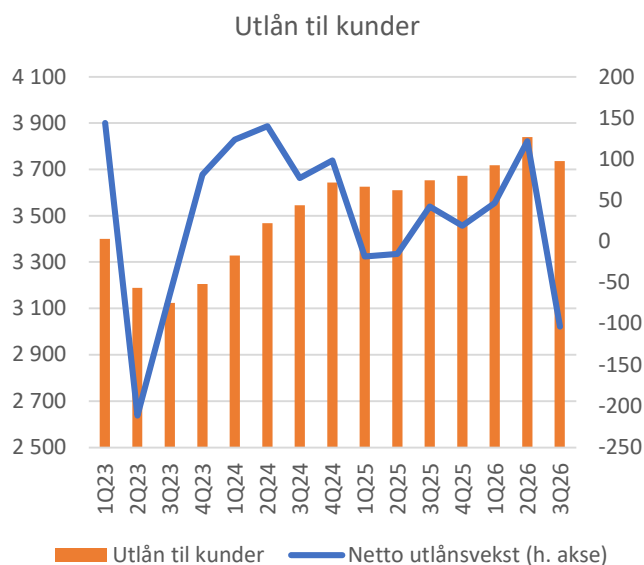
Utbytte på **0,50 NOK** per aksje utbetalt i kvartalet, **1,26 NOK** for 2025

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

Kapitaldekningen var **24,7 %** og **27,2 %** medregnet resultat hittil i år



Kvartalsrapport 3. kvartal 2026



Om Kraft Bank ASA

Banken mottok tillatelse til oppstart av bankvirksomhet fra Finanstilsynet i mai 2018. Banken utbetalte sine første lån i juni 2018.

Kraft Bank tilbyr refinansiering av lån med pant i bolig og lån uten sikkerhet til personer som på grunn av utfordrende økonomi og/eller betalingsproblemer ikke får refinansiert i ordinær bank.

Kraft Bank er en uavhengig bank med kontor i Sandnes. Banken tilbyr kun utlån til og tar imot innskudd fra privatpersoner i Norge.

Banken startet i 2023 et eget heleid låneformidlingsforetak, Varde Finans AS. Varde Finans er lokalisert i Oslo. Banken har i tillegg investert i minoritetsandeler i ytterligere to låneformidlere.

Banken får utlånskunder gjennom direkte henvendelser og gjennom egen låneformidler, i tillegg til uavhengige låneformidlere. Bankens innskuddskunder kommer kun gjennom selvbetjent løsning.

Kraft Bank er medlem av Bankenes Sikringsfond.

Kraft Banks tre største aksjonærer ved kvartalsslutt var BFBK Finans AS med 12,6 %, Bydalsalleen 5 AS med 8,4 % og Sparebanken Øst med 6,8 % av utestående aksjer. Banken

har 757 aksjonærer. Bankens aksjer er notert på Euronext Growth Oslo under tickeren KRAB.

Banken er majoritetseier i et låneformidlingsforetak, Varde Finans AS. Banken leverer regnskap for Morbank og konsern der Varde Finans er konsolidert inn.

Utvikling i tredje kvartal 2026

Alle tall for konsern. Tall fra tilsvarende periode i fjor i parentes.

Utlånsaktiviteten og nysalget var noe lavere enn forventet i tredje kvartal. Innfrielse var høyere enn forventet. Netto utlånsvekst ble dermed negativ og under forventningen. Sammenlignet med tidligere år var nysalget etter sommerferien markant lavere.

Nye utlån var 373 (456) millioner kroner. Innfrielse og avdrag var 477 (414) millioner kroner. 138 (167) kunder innfridde sine lån i løpet av kvartalet. Siden oppstart av banken har 2984 (2411) kunder innfridd sine lån i banken.

Banken har ikke endret innskuddsrenten i kvartalet. Nominell rente for innskudd uten binding var 4,49 %. For innskudd med 31 dagers binding var nominell rente 4,70 %.

Bankens IT systemer har fungert tilfredsstillende.

Finansielle tall

Alle tall er konserntall.

Bankens forvaltningskapital var 5.081 (4.426) millioner kroner ved kvartalsslutt mot 5.140 (4.705) millioner kroner ved kvartalets begynnelse.

Banken hadde netto utlånsvekst på -103 (43) millioner kroner i tredje kvartal. Netto utlån til kunder var 3.736 (3.653) millioner kroner ved kvartalsslutt. Utlånsvekst siste 12 måneder er 84 (108) millioner kroner.

Innskudd i banken ble redusert med 55 (-306) millioner kroner i kvartalet. Totale innskudd fra kunder var 4.489 (3.857) millioner kroner ved kvartalsslutt.

Renteinntekter var 95,9 (94,4) millioner kroner. Netto renteinntekter var 40,4 (42,5) millioner kroner. Banken førte til og med årsslutt 2025 renteinntekter fra likviditetsplasseringer som en del av renteinntekter. Banken har kun likviditetsplasseringer i fond. I følge med omlegging av beskatningen av fondsandeler til akkumulerende, er ikke fordelingen av renteinntekt og verdiendring presist oppsplittet lengre. Banken førte fra og med 1. kvartal 2026 både renteinntekter og verdiendringer fra likviditetsplasseringer som netto verdiendring på finansielle instrumenter. Historiske tall er omarbeidet slik at tall fra tidligere perioder er sammenlignbare.

Bankens nedskrivninger og avsetninger for tap var 8,5 (9,8) millioner kroner i tredje kvartal. Banken har totalt 90,0 (62,4) millioner kroner i balanseførte avsetninger hvorav 13,0 (15,4) millioner kroner er modellavsetninger og 77,0 (47,0) millioner kroner er individuelle avsetninger. Banken hadde 511 (486) millioner kroner i netto engasjement etter avsetninger som var i mislighold over 90 dager.

Banken har konstatert 56 tusen kroner i tap i kvartalet.

Modellavsetningene er redusert med 0,7 (2,7 økning) millioner kroner fra forrige kvartal. Reduksjonen i modellavsetninger er en følge av reduserte utlån, nedjustert makrofaktor og at enkelte lån med modellavsetning har blitt misligholdt og dermed har individuell tapsvurdering.

Banken oppdaterte makrojusteringsfaktoren under forventet tap i tredje kvartal 2025. Modellen er uendret siden det. Sammenlignet med andre kvartal har faktisk BNP-vekst, redusert AKU ledighet og økt oljepris bidratt til redusert makrofaktor. Bankenes utlånsrente gir uendret bidrag. Samlet makrojustering av modellavsetninger er 0,94, dette er en reduksjon fra 1,05 ved utgangen av andre kvartal.

Balanseførte individuelle avsetninger er økt med 9,2 (7,1) millioner kroner fra forrige kvartal. Økningen i individuelle

avsetninger skyldes økte avsetninger på flere engasjement. Hovedårsaken til økte avsetninger er lavere enn forventet realisert verdi ved realisasjon av pant ved inndrivelse av lån.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter var 13,3 (10,7) millioner kroner.

Provisjonsinntekter var 4,9 (4,0) millioner kroner.

Totale driftskostnader var 28,2 (25,5) millioner kroner. Kostnadsgraden var 49 % (45%).

Samlet resultat for konsernet før skatt var 21,4 (21,5) millioner kroner. Etter skatt var resultatet 16,1 (16,1) millioner kroner. Annualisert avkastning på egenkapitalen i kvartalet var 12,7 % (13,3 %) etter skatt.

Ren kjernekapital var 426 (430) millioner kroner og ren kjernekapitaldekning var 22,5 % (23,6 %). Banken har et utstedt ansvarlig lån pålydende 40 (40) millioner kroner. Kapitaldekningen var 24,7 % (25,8 %). Medregnet resultat hittil i år var kapitaldekningen 27,2 %.

Uvektet kjernekapitalandel var 8,4 % (9,7 %) og 10,4 % ved inngangen til året. Reduksjonen i uvektet kjernekapital er en konsekvens av betydelig økte innskudd og likviditet sammenlignet med årsslutt.

Kvartalsresultatet er ikke revidert.

Utbetaling av utbytte

Banken utbetalte 0,50 kroner per aksje i utbytte i løpet av kvartalet. Total utbetaling av årsresultatet for 2025 ble dermed 83%. Utbyttet ble utbetalt ved nedsettelse av overkursfond.

Gjeldende kapitalkrav

Bankens gjeldende Pilar 2 krav er 4,7 % av beregningsgrunnlaget med en forventet kapitalkravsmargin på 1,5 %. Pilar 2 skal bestå av minimum 56,25 % ren kjernekapital og 75 % kjernekapital

Gjeldende krav til ren kjernekapital inkludert kapitalkravsmargin er 18,1 %. Krav til samlet kapitaldekning inkludert kapitalkravsmargin er 23,7 %.

Likviditet og langsiktig finansiering

Bankens overskuddslikviditet er plassert i likvide rentefond med lav risiko og som innskudd i andre banker.

Kraft Bank hadde LCR på 211 % (139 %) og NSFR på 162 % (166 %) ved utgangen av tredje kvartal.

Innskuddsdekningen var 120 % (106 %).

Markedsutsikter

Kraft Banks nisje er refinansiering av lån til privatpersoner der låntagere har utfordrende økonomi og/eller betalingsproblemer, og som derfor ikke får finansiering i ordinære banker. Banken forventer å ha tilfredsstillende tilgang på nye kunder på grunn av vedvarende høyt kostnadsnivå, økende fordringsmasse til inkasso og økende gjeld i husholdningene.

Bankens nisje har relativt få konkurrenter sammenlignet med det brede bankmarkedet. På tross av relativt få aktører i nisjen, er konkurransen med andre banker høy.

Utbyttepolitikk

Bankens utbyttepolitikk er at inntil 100% av årets resultat utbetales som utbytte. Praktiseringen av utbyttepolitikken er at 50% av årsresultatet utbetales etter ordinær generalforsamling. Styret vil etter første halvår gjøre en forsvarlighetsvurdering av bankens kapitaldekning. Dersom styret vurderer det som forsvarlig kan resterende 50% av fjorårets resultat utbetales helt eller delvis.

Framtidsutsikter Kraft Bank

Banken har hatt en liten økning i utlånsvolum siste 2 år. Banken forventer fortsatt god pågang av kunder. Samtidig blir en betydelig andel av bankens kunder friskmeldt og går tilbake til ordinær bank hvert år. Banken ønsker vekst, men er disiplinert med hensyn til kredittgivning. På kort sikt er banken tilfreds med flat eller moderat vekst i utlånsvolum. Over tid ønsker banken å vokse ytterligere.

I tredje kvartal var netto utlånsvekst under forventningen. Banken forventer å hente inn igjen utlånsveksten i kommende kvartal. Netto vekst vil være avhengig av innfrielse og avdrag.

Banken etablerte i fjerde kvartal 2023 et eget låneformidlingsforetak, Varde Finans AS. Banken er majoritetseier i foretaket. Varde Finans AS hadde resultat på 0,5 (0,1) millioner kroner etter skatt i kvartalet. Varde Finans bidrar positivt både i form av formidlede lån til banken og ved resultatbidrag. Banken har også investert i ytterligere to låneformidlingsforetak der banken har en minoritetseierandel.

Nysalget var 1,4 milliarder hittil i år og banken forventer nå nysalg på 1,9 milliarder for året samlet. Banken hadde større innfrielse enn forventet i kvartalet. Banken forventer at innfrielse vil avta noe, og legger til grunn en moderat netto utlånsvekst i 2026. Banken forventer å ha utlånsvolum ved årsslutt 2026 på 3,9 milliarder.

Banken forventer ingen endringer i kapital og bufferkrav.

Banken forventer normal utvikling i kostnader i 2026 sammenlignet med 2025. Lønnskostnader og IT-drift er de to største kostnadene i banken. Banken gjennomfører løpende oppgraderinger av banksystemene, fremtidige investeringer forventes i samme takt som 2025. Investeringer avskrives over 3 år.

Banken forventer å komme tilbake til løpende nivå på egenkapitalavkastning etter skatt på 15%. Tapsavsetninger i kvartalet var avgjørende for ikke å nå målsetningen. Stabilisering og nedgang i tapsavsetninger vil bli avgjørende fremover også.

Innskudd er bankens viktigste kilde til finansiering. Kraft Bank tilbyr konkurransedyktige innskuddsbetingelser og har derfor tiltrukket seg innskuddskunder som må anses som prissensitive. Banken hadde ved inngangen til kvartalet betydelig overskuddslikviditet. Gjennom kvartalet har det vært noe utgang av innskudd. Bankens behov for finansiering er styrende for de til enhver tid gjeldende innskuddsbetingelsene. Banken hadde gjennom kvartalet en liten reduksjon av innskudd.

Banken har for deler av utlånsporteføljen sagt fra seg muligheten til å øke renten de første 3 årene av lånets løpetid. Ved kvartalsslutt hadde 12% av bankens utlån rentegaranti. Andelen lån med rentegaranti forventes komme ned mot 10% ved årsslutt. En mindre andel av nye utlån blir gitt med rentegaranti. Over tid forventer banken at andelen lån med rentegaranti vil komme godt under 10% av utlån.

For lån med flytende rente justerer banken som regel lånerenten tilsvarende som endringer i innskuddsrenten.

Ved kvartalsslutt hadde banken 39 heltidsansatte og 2 deltidsansatte. Varde Finans hadde 8 ansatte ved kvartalsslutt.

Hendelser etter balansedato

Det er ingen vesentlige hendelser etter balansedato.

Erklæring fra styret og ledelsen

Styret og daglig leder erklærer med dette at regnskapet for perioden 1. januar til 30. september 2026 etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med IFRS samt at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi bekrefter videre at opplysningene i beretningen etter vår beste overbevisning gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretaket står ovenfor.

[Annen informasjon](#)

Denne kvartalsrapporten er ikke revidert. Regnskapet er utarbeidet i overenstemmelse med internasjonale standarder for finansiell rapportering, IFRS, herunder IAS 34.

Sandnes, 26. oktober 2026

Styret i Kraft Bank ASA

Elektronisk signert

Harald Norvik
Styreleder

Jorunn Kolnes
Styremedlem

Bjørn Maaseide
Styremedlem

Pål Strand
Styremedlem

Katrine Trovik
Styremedlem

Solveig Moe Svendsen
Ansattvalgt styremedlem

Svein Ivar Førland
Daglig leder

Nøkkeltall

Morbank

3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sept 2026	jan-sept 2025	Året 2025		3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sept 2026	jan-sept 2025	Året 2025
20,7 mill	20,9 mill	64,0 mill	58,7 mill	85,1 mill	Driftsresultat før skatt	21,4 mill	21,5 mill	64,3mill	60,5 mill	85,2 mill
15,6 mill	15,7 mill	48,0 mill	44,1 mill	63,7 mill	Resultat etter skatt	16,1 mill	16,1 mill	48,2 mill	45,4 mill	65,0 mill
12,2 %	12,9 %	12,6 %	12,4 %	13,1 %	Egenkapitalavkastning etter skatt	12,7 %	13,3 %	12,8 %	12,8 %	13,5 %
3,1 %	3,6 %	3,6 %	3,3 %	3,6 %	Rentenetto	3,1 %	3,7 %	3,6 %	3,4 %	3,6 %
3739 mill	3654 mill	3739 mill	3654 mill	3674 mill	Utlån til kunder	3736 mill	3653 mill	3736 mill	3653 mill	3671 mill
5081 mill	4426 mill	5081mill	4426 mill	4414 mill	Forvaltningskapital	5082 mill	4426 mill	5082 mill	4426 mill	4415 mill
22,5 %	23,6 %	22,5 %	23,6 %	24,4 %	Ren kjernekapitaldekning					
24,7 %	25,8 %	24,7 %	25,8 %	26,6 %	Kapitaldekning					
120,1 %	105,5 %	120,1 %	105,5 %	103,9 %	Innskuddsdekning	120,1 %	105,6 %	120,1 %	105,6 %	103,9 %
44,3 %	41,0 %	44,8 %	44,9 %	43,3 %	Kostnadsgrad	48,5 %	44,9 %	49,7 %	49,0 %	47,9 %
8,4 %	9,7 %	8,4 %	9,7 %	10,4 %	Uvektet Kjernekapital					
211 %	139 %	211 %	139 %	134 %	LCR					
162 %	165 %	162 %	165 %	153 %	NSFR					
12,80	12,30	12,80	12,30	11,40	Aksjekurs ved periodens slutt	12,80	12,30	12,80	12,30	11,40
0,37	0,37	1,14	1,05	1,52	Resultat pr aksje, majoritetsandel	0,38	0,38	1,15	1,08	1,55
12,04	11,69	12,04	11,69	12,16	Bokført egenkapital per aksje	11,96	11,60	11,96	11,60	12,07

Alle tall i 1'000.

Resultatregnskap

Morbank

3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025		Note	3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025
95 219	93 532	287 805	264 407	357 744	Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		95 917	94 350	289 788	266 581	360 550
0	0	0	0	0	Renteinntekter fra finansielle instrument vurdert til virkelig verdi	5	0	0	0	0	0
55 504	51 864	159 662	154 694	201 333	Rentekostnader		55 518	51 886	159 713	154 769	201 428
39 716	41 668	128 143	109 713	156 411	Netto renteinntekter		40 398	42 464	130 075	111 812	159 122
52	18	107	62	91	Provisjonsinntekter		4 891	3 985	14 630	12 676	17 957
451	430	1 214	1 198	1 345	Provisjonskostnader		474	441	1 255	1 230	1 388
13 266	10 704	35 483	31 600	38 153	Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi	5	13 266	10 704	35 483	31 600	38 153
					Andre driftsinntekter						
12 867	10 292	34 376	30 464	36 900	Sum andre driftsinntekter		17 683	14 248	48 858	43 046	54 722
13 354	13 788	42 590	39 196	51 427	Personalkostnader		15 866	15 510	49 743	44 177	59 224
7 774	5 645	24 026	18 081	24 765	Andre driftskostnader		9 840	7 796	32 168	25 234	34 641
2 177	1 887	6 175	5 676	7 479	Avskrivninger/Nedskrivninger		2 461	2 180	7 023	6 485	8 581
23 305	21 319	72 791	62 953	83 672	Sum driftskostnader		28 167	25 485	88 935	75 896	102 447
29 277	30 641	89 728	77 224	109 639	Driftsresultat før tap		29 915	31 226	89 999	78 963	111 397
8 538	9 772	25 739	18 478	24 483	Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	3	8 538	9 772	25 739	18 478	24 483
20 739	20 869	63 989	58 746	85 156	Resultat av drift før skattekostnader		21 377	21 454	64 260	60 485	86 915
5 149	5 217	15 961	14 686	21 423	Skattekostnad		5 310	5 364	16 030	15 121	21 875
15 590	15 651	48 028	44 059	63 733	Resultat av drift etter skatt		16 068	16 090	48 230	45 363	65 040
					Andre inntekter og kostnader (etter skatt)						
15 590	15 651	48 028	44 059	63 733	Totalresultat		16 068	16 090	48 230	45 363	65 040
15 590	15 651	48 028	44 059	63 733	Totalresultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser		16 028		48 191		
					Totalresultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser		40		39		

Balanse
Morbank
Konsern

30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025		Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
67 655	39 223	99 324	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6,7	69 581	40 396	102 273
3 738 515	3 654 425	3 673 579	Utlån til kunder	6,7	3 736 371	3 652 681	3 671 821
1 242 285	705 264	611 883	Aksjer/andeler i fond	6,7	1 242 285	705 264	611 883
375	157	72	Finansielle derivater	6,7	375	157	72
4 632	5 030	5 030	Eierinteresser i datterselskaper	6,7			
13 343	10 927	11 680	Immaterielle eiendeler	6	13 511	11 437	12 104
3 868	4 081	3 868	Utsatt skattefordel	6	5 034	5 333	5 103
65	227	159	Varige driftsmidler	6	187	399	309
4 870	886	5 637	Leieavtaler		5 876	2 617	7 177
5 802	5 565	3 028	Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	6	8 649	7 302	4 342
5 081 410	4 425 786	4 414 259	Sum eiendeler		5 081 867	4 425 585	4 415 084
4 489 087	3 856 979	3 816 797	Innskudd fra kunder		4 489 087	3 856 979	3 816 797
14 553	12 375	10 444	Annen gjeld	6	17 085	14 145	13 416
15 997	14 693	21 216	Betalbar skatt		15 997	14 693	21 216
			Utsatt skatt				
10 617	9 463	9 079	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	6	10 617	9 463	9 079
5 049	962	5 723	Leieforpliktelse		6 128	2 747	7 330
			Avsetninger				
40 353	40 343	40 353	Ansvarlig lånekapital		40 353	40 343	40 353
4 575 656	3 934 814	3 903 613	Sum gjeld		4 579 267	3 938 369	3 908 191
42 000	42 000	42 000	Aksjekapital		42 000	42 000	42 000
161 643	214 563	214 563	Overkursfond		161 643	214 563	214 563
-325	-325	-325	Annen innskutt egenkapital		-325	-325	-325
302 435	234 733	254 407	Annen egenkapital		298 845	230 977	250 654
			Ikke kontrollerende eierinteresser		437		
505 754	490 972	510 646	Sum egenkapital		502 601	487 216	506 893
5 081 410	4 425 786	4 414 259	Sum gjeld og egenkapital		5 081 868	4 425 585	4 415 084

Egenkapitaloppstilling
Morbank

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2025	42 000	230 103	-325	190 674	462 453
Resultat hittil i år				63 733	63 733
Utbetaling utbytte 2024		-15 540			-15 540
Egenkapital pr 31.12.2025	42 000	214 563	-325	254 407	510 646
Resultat hittil i år				48 028	48 028
Utbetaling utbytte 2025		-52 920			-52 920
Egenkapital pr 30.09.2026	42 000	161 643	-325	302 435	505 754

Konsern

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Ikke kontrollerende eierinteresser	Sum
Egenkapital pr 01.01.2025	42 000	230 103	-325	185 614		457 393
Resultat hittil i år				65 040		65 040
Utbetaling utbytte 2024		-15 540				-15 540
Egenkapital pr 31.12.2025	42 000	214 563	-325	250 654		506 893
Resultat hittil i år				48 191	39	48 230
Tilgang ikke-kontrollerende eierinteresser*					398	398
Utbetaling utbytte 2025		-52 920				-52 920
Egenkapital pr 30.09.2026	42 000	161 643	-325	298 845	437	502 601

*Banken har første kvartal 2026 solgt 7,9% av aksjene i datterselskapet Varde Finans AS til nøkkelpersoner i Varde Finans AS.

Kontantstrømoppstilling
Morbank
Konsern

jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025		jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025
237 626	102 531	320 823	Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	251 632	217 302	337 508
			Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder			
			Renteutbetalinger til kunder			
			Renteinnbetalinger på verdipapirer			
-62 776	-55 958	-74 292	Utbetaling til drift	-78 540	-68 686	-91 064
-21 306	-11 353	-13 290	Skatter	-21 306	-11 353	-13 290
153 544	139 357	233 241	Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	151 786	137 263	233 154
			Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
-7 745	-6 791	-9 279	Kjøp /salg av varige driftsmidler	-7 925	-6 656	-9 459
			Kjøp av langsiktige aksjer og andre eiendeler	0	0	0
172 783	343 178	447 428	Innbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	172 783	343 178	447 428
-735 000	-405 500	-435 500	Utbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	-735 000	-405 500	-435 500
-569 962	-69 113	2 649	Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	-570 142	-68 978	2 468
			Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
1 326 586	1 390 361	1 830 362	Innbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	1 325 586	1 390 361	1 830 362
-1 400 987	-1 360 911	-1 819 358	Utbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	-1 398 625	-1 359 358	-1 817 248
539 721	-136 805	-220 596	Netto innbetalinger av innskudd	539 721	-136 805	-220 596
			Opptak av ansvarlig lånekapital			
-52 920	-15 540	-15 540	Utbetaling av utbytte	-52 920	-15 540	-15 540
			Netto innbetaling ved emisjon / kapitalutvidelse	0		0
-556	-822	-1 100	Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-959	-1 078	-1 809
-27 093	-9 111	-12 141	Netto rentebetalinger på finansaktiviteter	-27 138	-9 187	-12 236
384 750	-132 828	-238 372	Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	385 664	-131 607	-237 068
-31 668	-62 583	-2 483	Netto kontantstrøm for perioden	-32 692	-63 323	-1 445
99 324	101 807	101 807	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	102 273	103 718	103 718
67 655	39 223	99 324	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	69 581	40 396	102 273

Note 1 Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med internasjonale standarder for finansiell rapportering, IFRS herunder IAS 34. Det henvises til årsregnskapet 2025 for ytterligere beskrivelse av regnskapsprinsippene. Det er ingen endringer i regnskapsprinsipper siden avleggelse av årsresultatet.

Regnskapsprinsipper for finansielle instrument (IFRS 9)Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige bestemmelser.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmen fra den finansielle eiendelen utløper, eller når rettighetene til å motta kontantstrømmene er overført.

Klassifisering

Bankens finansielle instrumenter som omfattes av IFRS 9, er ved første gangs regnskapsføring klassifisert i en av følgende kategorier:

Finansielle eiendeler:

-Amortisert kost

-Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost:

Bankens utlån og fordringer måles til amortisert kost. Klassifiseringen er basert på bankens forretningsmodell hvor formålet er å holde instrumentet for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer

Finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost:

Bankens innskudd er ført til amortisert kost.

Virkelig verdi med verdiendring over resultatet:

Bankens andeler i rentefond utgjør bankens likviditetsportefølje som styres og måles til virkelig verdi. Beholdningen av rentefond klassifiseres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

Finansielle derivat på balansen er knyttet til instrumentet rentecap og bokføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

Tapsnedskrivning utlån

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Målingen av avsetningen for forventet tap avhenger av om kredittetrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved første gangs balanseføring og når kredittetrisiko ikke har økt vesentlig etter første gangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap.

Med utgangspunkt i bankens risikoklassifiseringssystem er det per risikoklasse fastsatt en sannsynlighetsgrad for mislighold med formål å kunne beregne forventet tap. Bankens engasjementer er klassifisert i kategorier hvor det er fastsatt en forventet tapsgrad gitt mislighold. Kategoriene er fastsatt ut fra produkt, sikkerhet og andre kriterier, slik at hver kategori inneholder lån med tilnærmet samme risikoprofil. Forventet tap beregnes ved å multiplisere sannsynlighetsgrad for mislighold (PD) * forventet tapsgrad gitt mislighold (LGD) * med eksponering ved mislighold (EAD). Ved beregning av forventet tap foretas det en sannsynlighetsvektet beregning på forventet makroøkonomisk utvikling, som baseres på makroøkonomiske utsikter og observerte kredittap. Banken fordeler engasjementer i tre steg ved beregning av forventet tap:

Steg 1: Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittetrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning som tilsvarer 12 måneder forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført steg 2 eller 3.

Steg 2: Engasjement med vesentlig økning i kredittetrisiko, etter førstegangs innregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi kontoer med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske.

Steg 3: Engasjement med vesentlig økning i kredittetrisiko, hvor det er objektive bevis på at verdifall har inntruffet eller hvor misligholdet er over 90 dager inngår i steg 3. Stegavsetningen for banken vil her bestå av en individuell vurdering av nedskrivningen.

Segmentinformasjon

Konserner har to segmenter, bank og låneformidling. Bank er all virksomhet i morselskapet Kraft Bank ASA, mens låneformidling består av datterselskapet Varde Finans AS som har sin virksomhet med låneformidlingstjenester mellom kunder og finansinstitusjoner. Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for konsernregnskapet for øvrig. Konsernet regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand. Konsernet har kun virksomhet i Norge.

Datterselskap/tilknyttede selskap

Datterselskap er definert som selskaper der Kraft Bank har direkte eller indirekte eierinteresser. Banken antas å ha kontroll når eierinteressene i et annet selskap utgjør mer enn 50%. Banken har ingen tilknyttede selskap.

Revisjon

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Note 2 Segment

Konserner har to segmenter, bank og låneformidling. Bank er all virksomhet i morselskapet Kraft Bank ASA, mens låneformidling består av datterselskapet Varde Finans AS som har sin virksomhet med låneformidlingstjenester mellom kunder og finansinstitusjoner. Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for konsernregnskapet forøvrig. Konsernet regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand. Konsernet har kun virksomhet i Norge.

Segmentrapportering 3.kvartal 2026

Rapportering pr segment	Bank		Låneformidling		Eliminering		Konsern	
	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025
Netto renteinntekter	39 716	41 668	-15	-45	697	841	40 398	42 464
Netto provisjonsinntekter	-399	-411	5 549	4 322	-732	-366	4 418	3 544
Inntekt verdipapirer	13 266	10 704	0	0			13 266	10 704
Sum andre driftsinntekter	12 867	10 292	5 549	4 322	-732	-366	17 683	14 247
Personalkostnader	13 354	13 788	2 512	1 722			15 866	15 510
Andre driftskostnader	7 774	5 645	2 066	2 151			9 840	7 796
Avskrivninger/Nedskrivninger	2 177	1 887	284	293			2 461	2 180
Driftsresultat før tap	29 277	30 641	673	110	-35	475	29 915	31 226
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	8 538	9 772					8 538	9 772
Resultat av drift før skattekostnader	20 739	20 869	673	110	-35	475	21 377	21 454

Segmentrapportering jan-sept 2026

Rapportering pr segment	Bank		Låneformidling		Eliminering		Konsern	
	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025
Netto renteinntekter	128 143	109 713	-73	-142	2 005	2 241	130 075	111 812
Netto provisjonsinntekter	-1 107	-1 137	16 872	14 135	-2 390	-1 553	13 375	11 446
Inntekt verdipapirer	35 483	31 600	0	0			35 483	31 600
Sum andre driftsinntekter	34 376	30 464	16 872	14 135	-2 390	-1 553	48 858	43 046
Personalkostnader	42 590	39 196	7 153	4 981			49 743	44 177
Andre driftskostnader	24 026	18 081	8 142	7 152			32 168	25 234
Avskrivninger/Nedskrivninger	6 175	5 676	848	809			7 023	6 485
Driftsresultat før tap	89 728	77 224	656	1 050	-385	689	89 999	78 963
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	25 739	18 478					25 739	18 478
Resultat av drift før skattekostnader	63 989	58 746	656	1 050	-385	689	64 260	60 485

Utlån til Kunder	3 738 515	3 654 425			-2 143	-1 745	3 736 371	3 652 681
Øvrige eiendeler	1 342 895	771 360	6 697	7 168	-4 096	-5 624	1 345 496	772 905
Eiendeler totalt	5 081 410	4 425 786	6 697	7 168	-6 240	-7 369	5 081 867	4 425 585
Innskudd fra kunder	4 489 087	3 856 979					4 489 087	3 856 979
Øvrige forpliktelser	86 569	77 834	3 611	4 586	0	-1 030	90 180	81 390
Gjeld og forpliktelser totalt	4 575 656	3 934 814	3 611	4 586	0	-1 030	4 579 267	3 938 369

Note 3 Nedskrivninger på utlån
Morbank/Konsern

	3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-348	2 161	-1 110	-134	-467
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	-412	510	-591	88	-318
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	9 242	7 076	27 380	17 691	20 358
Konstateringer uten tidligere nedskrivning	0	26	1	385	938
Konstateringer mot tidligere nedskrivning	56	0	58	448	3 970
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0	0	0	0
Tap på utlån og garantier	8 538	9 772	25 739	18 478	24 483

Nedskrivninger på utlån	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Individuelle nedskrivninger pr 01.01	49 628	29 270	29 270
Konstatering mot tidligere nedskrivninger	-58	-448	-3 970
Økte individuelle nedskrivninger	23 367	18 217	23 419
Nye individuelle nedskrivninger	4 566	410	1 764
Tilbakeførte nedskrivninger	-536	-488	-855
Individuelle nedskrivninger pr 30.09	76 967	46 962	49 628

Modellnedskrivning pr 01.01	14 689	15 473	15 473
Endring modellnedskrivning	-1 701	-47	-784
Modellnedskrivning pr 30.09	12 988	15 426	14 689

Endring i tapsavsetninger

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Tapsavsetning pr. 01.01.2026	12 798	1 891	49 628	64 317
Overføringer:				0
Overført fra steg 1 til steg 2	-277	789		512
Overført fra steg 1 til steg 3	-638		3 179	2 541
Overført fra steg 2 til steg 1	324	-827		-503
Overført fra steg 2 til steg 3		-420	1 352	932
Overført fra steg 3 til steg 1	97		-50	47
Overført fra steg 3 til steg 2		62	-0	62
Avsetninger nye lån	4 582	151	35	4 768
Endring pga. avgang lån	-3 533	-254	-486	-4 273
Konstaterte tap			-58	-58
Endringer for engasjement som ikke er migrert	-1 666	-90	23 367	21 611
Tapsavsetning pr 30.09.2026	11 688	1 300	76 967	89 955

Endring brutto utlån til kunder:

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån pr 01.01.2026	2 971 331	161 239	605 325	3 737 896
Overføringer:				
Overført fra steg 1 til steg 2	-46 852	46 648		-204
Overført fra steg 1 til steg 3	-136 613		126 264	-10 348
Overført fra steg 2 til steg 1	28 951	-37 700		-8 749
Overført fra steg 2 til steg 3		-51 368	48 857	-2 511
Overført fra steg 3 til steg 1	9 057		-9 489	-432
Overført fra steg 3 til steg 2		3 756	-3 768	-12
Nye lån	1 160 988	23 355	12 645	1 196 988
Avgang lån	-838 960	-34 465	-89 521	-962 945
Endringer lån som ikke har migrert	-42 383	-3 778	-75 052	-121 213
Brutto utlån pr 30.09.2026	3 105 520	107 688	615 261	3 828 469

Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Tapsutsatte engasjement før individuelle nedskrivninger			
Misligholdte engasjement over 90 dager	579 114	524 154	554 912
Andre tapsutsatte engasjement	36 147	50 972	50 413
Sum engasjement før individuelle nedskrivninger	615 261	575 125	605 325

Individuelle nedskrivninger på:			
Misligholdte engasjement over 90 dager	68 069	37 225	38 078
Andre tapsutsatte engasjement	8 898	9 737	11 550
Sum individuelle tapsnedskrivninger (steg 3)	76 967	46 962	49 628

Tapsutsatte engasjement etter individuelle nedskrivninger			
Misligholdte engasjement over 90 dager	511 045	486 929	516 833
Andre tapsutsatte engasjement	27 249	41 235	38 863
Sum engasjement etter individuelle nedskrivninger	538 294	528 163	555 697

Note 4 Kapitaldekning

Morbank

30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025	
42 000	42 000	42 000	Aksjekapital
161 643	214 563	214 563	Overkursfond
254 083	190 349	190 349	Annen egenkapital
48 028	44 059	63 733	Årets resultat
-48 028	-44 059		Fradrag for resultat hittil i år
-16 796	-5 561	-10 712	Fradrag problemlån
0	0	-31 920	Avsatt Utbytte
0	0	0	
440 930	441 352	468 014	Sum egenkapital som inngår i kjernekapital
-1 247	-703	-609	Fradrag verdijustering som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse
-13 343	-10 927	-11 680	Fradrag for goodwill og andre immaterielle eiendeler
426 340	429 722	455 724	Sum ren kjernekapital
426 340	429 722	455 724	Sum kjernekapital
40 000	40 000	40 000	Ansvarlig lånekapital (eks påløpte renter)
466 340	469 722	495 724	Sum ansvarlig kapital
Risikovektet kapital			
1 738 170	1 683 836	1 710 680	Kreditrisiko - standardmetode
152 932	135 772	152 932	Operasjonell risiko
230	692	697	Cva-tillegg
1 891 333	1 820 301	1 864 309	Beregningsgrunnlag
24,7 %	25,8 %	26,6 %	Kapitaldekning
22,5 %	23,6 %	24,4 %	Kjernekapitaldekning
22,5 %	23,6 %	24,4 %	Ren kjernekapital
Spesifikasjon beregningsgrunnlag			
Standardmetoden			
9 669	10 202	9 669	Lokale og regionale myndigheter
13 756	8 006	20 028	Institusjoner
477 966	526 560	530 190	Massemarked
515 599	486 945	484 435	Engasjement med pantesikkerhet i eiendom
573 236	571 162	597 345	Forfalte engasjement
116 852	50 514	37 484	Andeler i verdipapirfond
17 830	18 825	18 825	Egenkapitalposisjoner
13 262	11 623	12 704	Utlån uten sikkerhet og øvrige balanseposter
1 738 170	1 683 836	1 710 680	Kreditrisiko
152 932	135 772	152 932	Operasjonell risiko
230	692	697	Cva-tillegg
1 891 333	1 820 301	1 864 309	Sum beregningsgrunnlag

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.

Note 5 Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi
Morbank
Konsern

3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025		3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025
13 088	2 405	35 181	8 553	10 942	Netto verdiendring på aksjer/andeler i fond	13 088	2 405	35 181	8 553	10 942
178	35	303	-333	-422	Netto verdiendring på finansielle derivater	178	35	303	-333	-422
	8 264		23 380		Reklassifisering sammenligningstall: "Renteinntekter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi" reklassifisert til "Netto verdiendring på aksjer /andeler i fond"		8 264		23 380	
				27 633						27 633
13 266	10 704	35 483	31 600	38 153	Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi	13 266	10 704	35 483	31 600	38 153

Endring i presentasjon av avkastning på rentefond.

Banken presenterer fra og med 1. kvartal 2026 all avkastning på andeler i rentefond klassifisert til virkelig verdi over resultatet som del av "Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi". Tidligere ble rentedel presentert under renteinntekter. Sammenligningstall fra 3.kvartal, jan-sept 2025 og året 2025 er omklassifisert

Note 6 Klassifisering av finansielle instrumenter i balansen
Morbank

	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	30.09.2026 Totalt
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		67 655		67 655
Utlån til kunder		3 738 515		3 738 515
Aksjer/andeler i fond	1 242 285			1 242 285
Eierinteresser i datterselskap	4 632			4 632
Finansielle derivat	375			375
Øvrige eiendeler			27 948	27 948
Sum finansielle eiendeler	1 247 292	3 806 170	27 948	5 081 410
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		4 489 087		4 489 087
Ansvarlig lånekapital		40 353		40 353
Annen gjeld			30 550	30 550
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			10 617	10 617
Leieforpliktelse			5 049	5 049
Sum finansiell gjeld	0	4 529 441	46 215	4 575 656

Morbank

	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	30.09.2025 Totalt
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		39 223		39 223
Utlån til kunder		3 654 425		3 654 425
Aksjer/andeler i fond	705 264			705 264
Eierinteresser i datterselskap	5 030			5 030
Finansielle derivat	157			157
Øvrige eiendeler			21 686	21 686
Sum finansielle eiendeler	710 451	3 693 649	21 686	4 425 786
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 856 979		3 856 979
Ansvarlig lånekapital		40 343		40 343
Annen gjeld			27 067	27 067
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			9 463	9 463
Leieforpliktelse			962	962
Sum finansiell gjeld	0	3 897 322	37 492	3 934 814

				Morbank
	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	31.12.2025
Eiendeler				Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		99 324		99 324
Utlån til kunder		3 673 579		3 673 579
Aksjer/andeler i fond	611 883			611 883
Eierinteresser i datterselskap	5 030			5 030
Finansielle derivat	72			72
Øvrige eiendeler			24 371	24 371
Sum finansielle eiendeler	616 985	3 772 903	24 371	4 414 259
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 816 797		3 816 797
Ansvarlig lånekapital		40 353		40 353
Annen gjeld			31 659	31 659
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			9 079	9 079
Leieforpliktelse			5 723	5 723
Sum finansielle gjeld	0	3 857 151	46 462	3 903 613

				Konsern
	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	30.09.2026
Eiendeler				Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		69 581		69 581
Utlån til kunder		3 736 371		3 736 371
Aksjer/andeler i fond	1 242 285			1 242 285
Finansielle derivat	375			375
Øvrige eiendeler			33 256	33 256
Sum finansielle eiendeler	1 242 660	3 805 952	33 256	5 081 867
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		4 489 087		4 489 087
Ansvarlig lånekapital		40 353		40 353
Annen gjeld			33 082	33 082
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			10 617	10 617
Leieforpliktelse			6 128	6 128
Sum finansiell gjeld	0	4 529 441	49 826	4 579 267

				Konsern
	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	30.09.2025
Eiendeler				Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		40 396		40 396
Utlån til kunder		3 652 681		3 652 681
Aksjer/andeler i fond	705 264			705 264
Finansielle derivat	157			157
Øvrige eiendeler			27 088	27 088
Sum finansielle eiendeler	705 421	3 693 076	27 088	4 425 585
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 856 979		3 856 979
Ansvarlig lånekapital		40 343		40 343
Annen gjeld			28 837	28 837
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			9 463	9 463
Leieforpliktelse			2 747	2 747
Sum finansiell gjeld	0	3 897 322	41 047	3 938 369

				Konsern
Eiendeler	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	31.12.2025
				Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		102 273		102 273
Utlån til kunder		3 671 821		3 671 821
Aksjer/andeler i fond	611 883			611 883
Finansielle derivat	72			72
Øvrige eiendeler			29 035	29 035
Sum finansielle eiendeler	611 955	3 774 094	29 035	4 415 084
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 816 797		3 816 797
Ansvarlig lånekapital		40 353		40 353
Annen gjeld			34 631	34 631
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			9 079	9 079
Leieforpliktelse			7 330	7 330
Sum finansiell gjeld	0	3 857 151	51 040	3 908 191

Note 7 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Morbank

Eiendeler	30.09.2026		30.09.2025		31.12.2025	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	67 655	67 655	39 223	39 223	99 324	99 324
Utlån til kunder	3 738 515	3 738 515	3 654 425	3 654 425	3 673 579	3 673 579
Sum finansielle eiendeler	3 806 170	3 806 170	3 693 649	3 693 649	3 772 903	3 772 903
Forpliktelser						
Innskudd fra kunder	4 489 087	4 489 087	3 856 979	3 856 979	3 816 797	3 816 797
Ansvarlig lånekapital	40 353	40 353	40 343	40 343	40 353	40 353
Sum forpliktelser	4 529 441	4 529 441	3 897 322	3 897 322	3 857 151	3 857 151

Konsern

Eiendeler	30.09.2026		30.09.2025		31.12.2025	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	69 581	69 581	40 396	40 396	102 273	102 273
Utlån til kunder	3 736 371	3 736 371	3 652 681	3 652 681	3 671 821	3 671 821
Sum finansielle eiendeler	3 805 952	3 805 952	3 693 076	3 693 076	3 774 094	3 774 094
Forpliktelser						
Innskudd fra kunder	4 489 087	4 489 087	3 856 979	3 856 979	3 816 797	3 816 797
Ansvarlig lånekapital	40 353	40 353	40 343	40 343	40 353	40 353
Sum forpliktelser	4 529 441	4 529 441	3 897 322	3 897 322	3 857 151	3 857 151

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi

Banken bruker følgende verdsettelseshierarki for å fastsette virkelig verdi på finansielle instrumenter:

Nivå 1: Observerbare omsetningskurser i aktive markeder

Nivå 2: Observerbare omsetningskurser i mindre aktive markeder eller bruk av input som er observerbar, enten direkte eller indirekte.

Nivå 3: Verdsettelsesteknikker som ikke er basert på observerbare markedsdata

Virkelig verdi verdsettelse ved utgangen av perioden etter verdsettelseshierarkiet
Morbank

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	30.09.2026
Aksjer/andeler i fond		1 239 785	2 500	1 242 285
Finansielle derivat		375		375
Eierinteresser i datterselskap			4 632	4 632
Sum		1 240 160	7 132	1 247 292

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	30.09.2025
Aksjer/andeler i fond		702 764	2 500	705 264
Finansielle derivat		157		157
Eierinteresser i datterselskap			5 030	5 030
Sum		702 921	7 530	710 451

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2025
Aksjer/andeler i fond		609 383	2 500	611 883
Finansielle derivat		72		72
Eierinteresser i datterselskap			5 030	5 030
Sum		609 455	7 530	616 985

Avstemning av bevegelser for nivå 3 Morbank

	Aksjer/andeler i fond	Eierinteresser i datterselskap	Sum
Balanse pr 01.01	2 500	5 030	7 530
Salg		-398	-398
Resultatført gevinst			
Balanse pr 30.09	2 500	4 632	7 132

Konsern

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	30.09.2026
Aksjer/andeler i fond		1 239 785	2 500	1 242 285
Finansielle derivat		375		375
Sum		1 240 160	2 500	1 242 660

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	30.09.2025
Aksjer/andeler i fond		702 764	2 500	705 264
Finansielle derivat		157		157
Sum		702 921	2 500	705 421

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2025
Aksjer/andeler i fond		609 383	2 500	611 883
Finansielle derivat		72		72
Sum		609 455	2 500	611 955

Avstemning av bevegelser for nivå 3 Konsern

	Aksjer/andeler i fond
Balanse pr 01.01	2 500
Utstedelse	-
Resultatført gevinst	-
Balanse pr 30.09	2 500

Note 8 Oversikt største eiere per 30.09.2026

Eier	Antall aksjer	Eierandel
1. BFBK FINANS AS*	5 308 003	12,6 %
2. BYDALSALLEEN 5 AS	3 516 911	8,4 %
3. SPAREBANKEN ØST*	2 875 000	6,8 %
4. AF CAPITAL AS	2 856 269	6,8 %
5. STETTE INVEST AS	2 520 000	6,0 %
6. SIFØRLAND CONSULTING AS*	999 537	2,4 %
7. ØIE INVEST AS	702 000	1,7 %
8. GUNNAR ØIE	635 795	1,5 %
9. WLE AS	616 542	1,5 %
10. NORDNET LIVSFORSIKRING AS	614 924	1,5 %
11. ERK AS	588 231	1,4 %
12. RIGMAAS HOLDING AS	568 697	1,4 %
13. RUNE ALMENNING JARSTEIN	457 150	1,1 %
14. NORLINK EIENDOM AS	437 123	1,0 %
15. MASE INVEST AS	434 525	1,0 %
16. AASE INVESTERING AS	430 571	1,0 %
17. ERUCA AS	420 000	1,0 %
18. ÅNDERÅ INVEST AS	379 745	0,9 %
19. SVEINUNG BYBERG	360 982	0,9 %
20. SIR SOLUTION AS	350 778	0,8 %
= 20 største eiere	25 072 783	59,7 %
+ Andre	16 927 217	40,3 %
= Totalt	42 000 000	100,0 %

Per 30.09.2026 hadde bankens styremedlemmer og nærstående 13,0 % samlet direkte eierskap i banken. Sparebanken Øst eier 6,8 % av banken og er representert i bankens styre. Bankens ansatte hadde samlet 4,5 % eierskap.

* Primærinnsider

Alternative resultatmål

Kraft Bank presenterer alternative resultatmål (ARM) som gir nyttig informasjon for å supplere regnskapet. Målene er ikke definert i IFRS og er ikke nødvendigvis sammenlignbare med andre selskapers resultatmål. ARM er ikke ment å erstatte eller overskygge regnskapstallene, men er inkludert i vår rapportering for å gi innsikt og forståelse for Kraft Bank sin resultatoppnåelse. Banken benytter utelukkende nøkkeltall som etterspørres av investorer og analytikere. Kraft bank sine ARM er presentert i kvartalsrapporter, presentasjoner samt årsrapport. Alle ARM-er presenteres med sammenligningstall og skal brukes konsistent over tid.

Definisjon av anvendte ARM-er:

Innskuddsdekning

UB innskudd fra kunder / UB netto utlån kunder

Morbank				Konsern		
30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025		30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
4 489 087	3 856 979	3 816 797	UB innskudd fra kunder	4 489 087	3 856 979	3 816 797
3 738 515	3 654 425	3 673 579	UB netto utlån kunder	3 736 371	3 652 681	3 671 821
120,1 %	105,5 %	103,9 %	Innskuddsdekning	120,1 %	105,6 %	103,9 %

Kostnadsgrad

Sum driftskostnader/ (netto renteinntekter + sum andre driftsinntekter)

Morbank						Konsern				
3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025		3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025
23 305	21 319	72 791	62 953	83 672	Sum driftskostnader	28 167	25 485	88 935	75 896	102 447
39 716	41 668	128 143	109 713	156 411	Netto renteinntekter	40 398	42 464	130 075	111 812	159 122
12 867	10 292	34 376	30 464	36 900	Andre driftsinntekter	17 683	14 248	48 858	43 046	54 722
44,3 %	41,0 %	44,8 %	44,9 %	43,3 %	Kostnadsgrad	48,5 %	44,9 %	49,7 %	49,0 %	47,9 %

Rentenetto

((Netto renteinntekter / dager i perioden) x dager i perioden) / gjennomsnittlig forvaltningskapital

Morbank						Konsern				
3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025		3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025
39 716	41 668	128 143	109 713	156 411	Netto renteinntekter	40 398	42 464	130 075	111 812	159 122
5 110	4 566									
752	037	4 747 834	4 405 069	4 399 305	Gjennomsnittlig FK	5 110 843	4 565 586	4 777 452	4 404 482	4 399 231
3,1 %	3,6 %	3,6 %	3,3 %	3,6 %	Rentenetto	3,1 %	3,7 %	3,6 %	3,4 %	3,6 %

Egenkapitalavkastning etter skatt

((Resultat etter skatt - resultat tilordnet ikke-kontrollerende interesser/ dager i perioden) x dager i året) / ((sum egenkapital UB for kontrollerende eierinteresse + sum egenkapital IB kontrollerende eierinteresser) / 2)

Morbank						Konsern				
3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025		3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025
15 590	15 651	48 028	44 059	63 733	Resultat etter skatt	16 068	16 090	48 230	45 363	65 040
					Minoritetsandel	40	0	39		
511 164	475 321	510 646	462 453	462 453	Sum egenkapital IB	507 136	471 126	506 893	457 393	457 393
505 754	490 972	505 754	490 972	510 646	Sum egenkapital UB	502 164	487 216	502 164	487 216	506 893
12,2 %	12,9 %	12,6 %	12,4 %	13,1 %	EK-avkastning etter skatt	12,6 %	13,3 %	12,8 %	12,8 %	13,5 %

Resultat pr aksje, majoritetsandel

(Resultat etter skatt-resultat tilordnet ikke-kontrollerende interesser)/ antall aksjer

Morbank						Konsern				
3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025		3.kvartal 2026	3.kvartal 2025	jan-sep 2026	jan-sep 2025	Året 2025
15 590	15 651	48 028	44 059	63 733	Resultat etter skatt	16 068	16 090	48 230	45 363	65 040
					Minoritetsandel	40				
42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	Antall aksjer	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000
0,37	0,37	1,14	1,05	1,52	Resultat pr aksje	0,38	0,38	1,15	1,08	1,55

Bokført egenkapital per aksje

(Egenkapital-egenkapital ikke kontrollerende eierinteresser) / Antall utestående aksjer

Morbank				Konsern		
30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025		30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
505 754	490 972	510 646	Egenkapital	502 601	487 216	506 893
			Minoritetsandel	437		
42 000	42 000	42 000	Antall aksjer	42 000	42 000	42 000
12,04	11,69	12,16	Bokført EK per aksje	11,96	11,60	12,07