

Risikorapport (Søjle III) for halvåret 2025

Oplysninger om risikostyrings- og risikopolitik, kapitalgrundlaget, kreditrisiko, markedsrisiko, operationel risiko, ICAAP-processen (herunder solvensbehovets størrelse) og aflønningspolitik

Indledning

Risikorapporten er Kreditbankens CRR-rapportering af Søjle III-oplysninger om følgende hovedområder: Risikostyrings- og risikopolitik, kapitalgrundlaget, kreditrisiko, markedsrisiko, operationel risiko, ICAAP-processen (herunder solvensbehovets størrelse) og aflønningspolitik.

Der er proportionalitet i Søjle III-reglerne, således at frekvens og omfanget af oplysningskravet afhænger af instituttets størrelse og kompleksitet og eventuel børsnotering. Det følger af definitionerne i CRR-forordningens artikel 433a-433c at det halvårslige offentliggørelseskrav for institutter af Kreditbankens størrelse og kompleksitet er skema EU KM1 og EU KM2 om væsentlige målekriterier og krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver.

Selskabsoplysninger

Kreditbanken A/S

H.P. Hanssens Gade 17 - 6200 Aabenraa

CVR-nr: 16 33 90 16

Telefon: 73 33 17 00

E-Mail: aab@kreditbanken.dk

Hjemmeside: www.kreditbanken.dk

Fondskode: DK0010253764

Risikorapport (Søjle III) for halvåret 2025

Oplysninger om risikostyrings- og risikopolitik, kapitalgrundlaget, kreditrisiko, markedsrisiko, operationel risiko, ICAAP-processen (herunder solvensbehovets størrelse) og aflønningspolitik

Fondsbørs: Nasdaq Copenhagen A/S

Risikorapportens indhold

1. Skema EU KM1 - Væsentlige målekriterier
2. Skema EU KM2 - Væsentlige målekriterier — MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er
3. Godkendelse og erklæring

Risikorapport (Søjle III) for halvåret 2025

Oplysninger om risikostyrings- og risikopolitik, kapitalgrundlaget, kreditrisiko, markedsrisiko, operationel risiko, ICAAP-processen (herunder solvensbehovets størrelse) og aflønningspolitik

1. Skema EU KM1 - Væsentlige målekriterier

Række	Emne	Halvår 2025 Beløb (1.000 kr.)	Året 2024 Beløb (1.000 kr.)	Halvår 2024 Beløb (1.000 kr.)	Året 2023 Beløb (1.000 kr.)	Halvår 2023 Beløb (1.000 kr.)
Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	939.399	943.018	822.006	828.166	691.599
2	Kernekapital	939.399	943.018	822.006	828.166	691.599
3	Samlet kapital	939.399	943.018	822.006	828.166	691.599
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	3.318.742	3.097.494	2.965.319	2.857.872	2.718.188
4a	Samlet risikoeksponering før gulv					
Risikovægtede eksponeringer						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	28,31%	30,44%	27,72%	28,98%	25,44%
5a	Ikke relevant					
5b	Egentlig kernekapitalprocent i betragtning af TREA uden gulv (%)					
6	Kernekapitalprocent (%)	28,31%	30,44%	27,72%	28,98%	25,44%
6a	Ikke relevant					
6b	Kernekapitalprocent i betragtning af TREA uden gulv (%)					
7	Kapitalprocent i alt (%)	28,31%	30,44%	27,72%	28,98%	25,44%
7a	Ikke relevant					
7b	Kapitalprocent i alt i betragtning af TREA uden gulv (%)					
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU 7d	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	2,31%	2,66%	2,85%	2,50%	3,28%
EU 7e	Heraf: I form af egentlig kernekapital (procentpoint)	1,30%	1,50%	1,60%	1,41%	1,85%
EU 7f	Heraf: I form af kernekapital (procentpoint)	1,73%	2,00%	2,14%	1,88%	2,46%
EU 7g	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	10,31%	10,66%	10,85%	10,50%	11,28%
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på mellemstatsniveau (%)	0%	0%	0%	0%	0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,48%	2,49%	2,50%	2,50%	2,49%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,74%	0,62%	0,69%	0%	0%
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	0%	0%	0%	0%	0%
11	Kombineret bufferkrav (%)	5,72%	5,61%	5,69%	5,00%	4,99%

Risikorapport (Søjle III) for halvåret 2025

Oplysninger om risikostyrings- og risikopolitik, kapitalgrundlaget, kreditrisiko, markedsrisiko, operationel risiko, ICAAP-processen (herunder solvensbehovets størrelse) og aflønningspolitik

1. Skema EU KM1 - Væsentlige målekriterier (fortsat)

Række	Emne	Halvår 2025 Beløb (1.000 kr.)	Året 2024 Beløb (1.000 kr.)	Halvår 2024 Beløb (1.000 kr.)	Året 2023 Beløb (1.000 kr.)	Halvår 2023 Beløb (1.000 kr.)
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	16,03%	16,28%	16,54%	15,50%	16,27%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP (%)	17,99%	19,78%	16,87%	18,48%	14,16%
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	6.972.857	6.561.029	6.241.794	5.918.234	5.701.228
14	Gearingsgrad (%)	13,47%	14,37%	13,17%	13,99%	12,13%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14b	Heraf: I form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14c	Samlede SREP-gearingskrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Gearingsbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi – gennemsnit)	2.897.670	2.895.862	2.539.611	2.515.637	2.271.324
EU 16a	Udgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	452.604	425.479	379.003	370.522	398.904
EU 16b	Indgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	79.804	59.520	95.071	73.264	76.063
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	372.800	365.959	283.932	297.258	322.841
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	777,27%	791,31%	894,44%	846,28%	707,25%
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	5.975.356	5.683.997	5.323.811	4.986.874	4.802.153
19	Krævet stabil finansiering i alt	3.228.198	3.033.789	2.914.991	2.725.245	2.686.614
20	NSFR (%)	185,10%	187,36%	182,64%	182,99%	178,74%

Risikorapport (Søjle III) for halvåret 2025

Oplysninger om risikostyrings- og risikopolitik, kapitalgrundlaget, kreditrisiko, markedsrisiko, operationel risiko, ICAAP-processen (herunder solvensbehovets størrelse) og aflønningspolitik

2. Skema EU KM2 - Væsentlige målekriterier — MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er

Række	Emne	Halvår 2025 Beløb (1.000 kr.)
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter, forhold og bestanddele		
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	939.399
EU-1a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	939.399
2	Afviklingskoncernens samlede risikoeksponering(SRE)	3.318.742
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som enprocentdel af SRE	28,31%
EU-3a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	28,31%
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SEM)	6.972.857
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	13,47%
EU-5a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	13,47%
6a	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning(EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %)	
6b	Samlet beløb, der udgøres af tilladte ikke-efterstillede nedskrivningsrelevante passiv-instrumenter, hvis der anvendes skønmæssig efterstilling i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr.575/2013 (undtagelse på maks. 3,5 %)	
6c	Hvis en reduceret undtagelse fra efterstilling finder anvendelse, jf. artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal enhederne indberette det finansieringsbeløb, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som er angivet i række 1, divideret med den udstedte finansiering, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som ville skulle indregnes i række 1, hvis der ikke var anvendt noget loft (i %).	
Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)		
EU-7	MREL udtrykt som en procentdel af SRE	15,40%
EU-8	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	10,50%
EU-9	MREL udtrykt som enprocentdel af SEM	4,50%
EU 10	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	3,07%

Risikorapport (Søjle III) for halvåret 2025

Oplysninger om risikostyrings- og risikopolitik, kapitalgrundlaget, kreditrisiko, markedsrisiko, operationel risiko, ICAAP-processen (herunder solvensbehovets størrelse) og aflønningspolitik

3. Godkendelse og erklæring

Bankens direktion erklærer, at bankens Søjle III-oplysningsforpligtelser pr. 30. juni 2025 er udarbejdet i overensstemmelse med bankens bestyrelsesgodkendte politik for oplysning af Søjle III-information, som er baseret på Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/876 af 20. maj 2019 og EU-Kommissionens implementerende regulering 2021/637 af 15. marts 2021. Politikken fastsætter bl.a. bankens interne kontroller og procedurer for yderligere Søjle III-oplysningsforpligtelser og omfatter ansvarsfordeling såvel som fuldstændigheds- og dokumentationskrav.

Nærværende Risikorapport (Søjle III) er behandlet og godkendt af bankens direktion og bestyrelse den 13. august 2025.