

Risikorapport (Søjle III) for halvåret 2023

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 om væsentlige målekriterier.

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
Fondsbørs: Nasdaq Copenhagen A/S

Risikorapport (Søjle III) for halvåret 2023

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

Risikorapportens indhold

1. Skema EU KM1 - Væsentlige målekriterier
2. Godkendelse og erklæring

Risikorapport (Søjle III) for halvåret 2023

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 2023 Beløb (1.000 kr.)	Året 2022 Beløb (1.000 kr.)	Halvår 2022 Beløb (1.000 kr.)	Året 2021 Beløb (1.000 kr.)	Halvår 2021 Beløb (1.000 kr.)
Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	691.599	705.593	684.603	697.459	611.811
2	Kernekapital	691.599	705.593	684.603	697.459	611.811
3	Samlet kapital	691.599	705.593	684.603	697.459	611.811
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	2.718.188	2.633.456	2.862.402	2.630.393	2.685.000
Risikovægtede eksponeringer						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	25,44%	26,79%	23,92%	26,52%	22,78%
6	Kernekapitalprocent (%)	25,44%	26,79%	23,92%	26,52%	22,78%
7	Kapitalprocent i alt (%)	25,44%	26,79%	23,92%	26,52%	22,78%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for over-dreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU-7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	3,28%	3,17%	2,80%	2,65%	2,34%
EU 7b	Heraf: I form af egentlig kernekapital (procentpoint)	1,85%	1,78%	1,58%	1,49%	1,32%
EU 7c	Heraf: I form af kernekapital (procentpoint)	2,46%	2,38%	2,10%	1,99%	1,76%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	11,28%	11,17%	10,80%	10,65%	10,34%
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovæg-tede 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 (%)	2,49%	1,99%	0%	0%	0%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0%	0%	0%	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 (%)	4,99%	4,49%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	16,27%	15,66%	13,30%	13,15%	12,84%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP (%)	14,16%	15,62%	13,12%	15,87%	12,49%
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	5.701.228	5.580.430	5.584.596	5.546.175	5.616.383
14	Gearingsgrad (%)	12,13%	12,64%	12,26%	12,58%	10,90%

Risikorapport (Søjle III) for halvåret 2023

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 2023 Beløb (1.000 kr.)	Året 2022 Beløb (1.000 kr.)	Halvår 2022 Beløb (1.000 kr.)	Året 2021 Beløb (1.000 kr.)	Halvår 2021 Beløb (1.000 kr.)
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)	2.271.324	2.263.333	2.174.281	2.257.400	2.113.389
EU 16a	Udgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	398.904	382.438	388.302	388.034	386.863
EU 16b	Indgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	76.063	82.825	78.465	81.743	88.330
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	322.841	299.613	309.837	306.291	298.532
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	707,25%	755,42%	704,95%	737,01%	707,93%
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	4.802.153	4.595.060	4.416.242	4.326.651	4.176.924
19	Krævet stabil finansiering i alt	2.686.614	2.541.857	2.561.456	2.276.677	2.232.551
20	NSFR (%)	178,74%	180,78%	172,41%	190,04%	187,09%

Risikorapport (Søjle III) for halvåret 2023

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

2. Godkendelse og erklæring

Bankens direktion erklærer, at bankens Søjle III-oplysningsforpligtelser pr. 30. juni 2023 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 16. august 2023.