

Kreditbanken A/S

indkalder herved til den

85. ordinære generalforsamling,

der afholdes i Sønderjyllandshallen i Aabenraa
onsdag den 16. marts 2011 kl. 18.00

DAGSORDEN

1. Oplysning om valg af dirigent.
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.
Som en del af bestyrelsens beretning forelægges bankens lønpolitik til godkendelse - jf. bekendtgørelse om lønpolitik samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder.
3. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse, samt beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
4. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
Efter tur afgår Jens Klavsén. Bestyrelsen foreslår genvalg.
5. Valg af 1-2 revisorer.
6. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer.
Bestyrelsen foreslår:

A.

Vedtægternes § 2

Bestyrelsens bemyndigelse til at udvide aktiekapitalen med op til 21.180.000 kr. til 39.000.000 kr. forlænges fra 10. marts 2015 til 16. marts 2016.

Vedtægternes § 4

2. linje: Som en følge af nye forældelsesregler ændres "Udbytte, der ikke er hævet senest 5 år efter forfaldsdagen..." til "Udbytte, der ikke er hævet senest 3 år efter forfaldsdagen..."

Vedtægternes § 7

"4. Valg af 1-2 revisorer" ændres til "4. Valg af revisor"

B.

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen bemyndiger bestyrelsen til inden for gældende lovgivning at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10 % af bankens aktiekapital og således, at aktierne kan erhverves til gældende børskurs +/- 10%.

C.

I medfør af lov om finansiell stabilitet skal et pengeinstitut på førstkomende generalforsamling, der afholdes efter 30. september 2010, have forelagt spørgsmålet om, hvorvidt pengeinstitutts generalforsamling ønsker at tilkendegive, om pengeinstituttet vil benytte den fra 1. oktober 2010 i lov om finansiell stabilitet gældende afviklingsordning. Lov om finansiell stabilitet blev i maj 2010 ændret, således at der blev etableret en afviklingsordning via Finansiell Stabilitet A/S, der anvendes, hvis pengeinstituttet beslutter at bruge denne, i en situation hvor Finanstilsynet fastsætter en frist for pengeinstitutts opfyldelse af kapitalkrav i medfør af lov om finansiell virksomhed § 225, stk. 1, og den foreskrevne kapital ikke kan tilvejebringes inden fristens udløb.

Det står formelt generalforsamlingen frit, om man ønsker at tilkendegive en holdning til afviklingsformen eller ej. Generalforsamlingen kan vælge at beslutte, at den ikke ønsker at tilkendegive nogen holdning, og er således ikke forpligtet hertil eller til i øvrigt at træffe beslutning om valg af afviklingsform.

Bankens bestyrelse indstiller, at generalforsamlingen beslutter ikke at tilkendegive en holdning til bankens valg af afviklingsform.

7. Eventuelt.

Bankens aktiekapital er på 17.820.000 kr. fordelt på aktier a 100 kr. Hvert aktiebeløb på 100 kr. giver 1 stemme. For yderligere oplysninger om aktionærernes stemmeret henvises til Kreditbankens vedtægter, som findes på bankens hjemmeside.

Enhver, der besidder aktier i banken på registreringsdatoen, er berettiget til at møde på generalforsamlingen, hvis vedkommende senest 3 dage forud har anmeldt sin deltagelse i banken. Registreringsdatoen ligger 1 uge før generalforsamlingens afholdelse. Således skal tilmelding til generalforsamlingen ske senest fredag den 11. marts 2011 - enten på bankens hjemmeside eller i en af bankens afdelinger. På grundlag af den enkelte aktionærs tilmelding til generalforsamlingen udsender banken fra onsdag den 9. marts 2011 (via VP Services A/S) adgangskort til tilmeldte aktionærer.

Indkaldelsen, de dokumenter der skal fremlægges på generalforsamlingen, dagsorden, de fuldstændige forslag, de formularer, der kan anvendes ved stemmeafgivelse ved fuldmagt og oplysninger om afgivelse af fuldmagter, er tilgængelige på www.kreditbanken.dk senest 3 uger før generalforsamlingen.

Bestyrelsen



Kreditbanken

- den lokale bank

CVR.nr. 16339016