

Kreditbanken A/S

indkalder herved til den
90. ordinære generalforsamling,

der afholdes i Sønderjyllandshallen i Aabenraa
onsdag den 16. marts 2016 kl. 18.00.

DAGSORDEN

0. Oplysning om valg af dirigent.

1. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.

2. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse, samt beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.

3. Valg af medlemmer til bestyrelsen.

Efter tur afgår Peter Rudbeck. Bestyrelsen foreslår genvalg. Peter Rudbecks kompetencer og øvrige ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder er beskrevet på bankens hjemmeside.

4. Valg af revisor.

Bestyrelsen foreslår genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

5. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer.

Forslag fra bestyrelsen

A

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 %. Bemyndigelsen gælder til 16. marts 2021.

B

Bestyrelsen foreslår, at bankens aktiekapital nedsættes fra nominelt 17.820.000 kr. til nominelt 16.820.000 kr. ved annullering af 10.000 stk. aktier á nominelt 100 kr. fra bankens beholdning af egne aktier til en nominal værdi af 1.000.000 kr.

Bestyrelsens forslag om at nedsætte aktiekapitalen er stillet, fordi bankens kernekapitalprocent de seneste 3 år har ligget stabilt og markant over bankens kernekapitalmål, og fordi bankens planer for 2016-2017 viser, at banken vil kunne øge sin kapitalmæssige overdækning. Formålet med at nedsætte bankens aktiekapital er udbetaling til aktionærer, idet nedsættelsesbeløbet er udbetalt til aktionærer som vederlag for aktier erhvervet af banken i henhold til tidligere bemyndigelse fra generalforsamlingen til bestyrelsen.

Såfremt forslaget vedtages, medfører det ændring af bankens vedtægter § 2 således, at beløbet på "17.820.000" i § 2 ændres til "16.820.000".

C

Vedtægternes § 2, afsnit 2 og 3, ændres til følgende:

Bemyndigelse med fortegningsret for bankens aktionærer

Generalforsamlingen har besluttet at bemyndige bestyrelsen til ad en eller flere gange at forhøje bankens aktiekapital med indtil nominelt 21.800.000 kr. indtil den 16. marts 2021 ved kontant indbetaling. Nye aktier, der udstedes i henhold til denne bemyndigelse, skal udbydes med fortegningsret for bankens aktionærer. Bestyrelsen bestemmer kursen på aktierne, som dog ikke kan være under pari.

Bemyndigelse uden fortegningsret for bankens aktionærer

Generalforsamlingen har besluttet at bemyndige bestyrelsen til ad en eller flere gange at forhøje bankens aktiekapital med indtil nominelt 21.800.000 kr. til markeds-kurs indtil den 16. marts 2021 ved kontant indbetaling. Nye aktier, der udstedes i henhold til denne bemyndigelse, skal udbydes uden fortegningsret for bankens aktionærer.

6. Eventuelt.

Bankens aktiekapital er på 17.820.000 kr. fordelt på aktier á 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 og stemme, hvis vedkommende senest 3 dage forud har anmeldt sin deltagelse i banken. Registreringsdatoen ligger 1 uge før generalforsamlingens afholdelse. Tilmelding til generalforsamlingen skal ske senest fredag den 11. marts 2016 – 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 2016 (via VP Services A/S) adgangskort til tilmeldte aktionærer.

Jf. bankens vedtægter kan stemmeretten på generalforsamlingen udøves via fuldmagt og ved brev. Fuldmægtigen skal fremlægge en skriftlig, dateret fuldmagt. Formularer til, herunder procedure for, stemmeafgivelse ved fuldmagt og brev kan findes på www.kreditbanken.dk/Kreditbanken/Investor/Generalforsamling 2016. Alternativt kan de bestilles i banken på telefon 73 33 17 27.

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