

Coop Bank A/S
CVR-nr. 34 88 79 69
Roskildevej 65, 2620 Albertslund

Risikoreport 2022

Indledning

Risikorapporten/Søjle III-rapporteringen indeholder oplysninger om risikostyring og kapitaldækning i Coop Bank A/S.

Offentliggørelse af oplysningsforpligtelserne for Coop Bank sker i henhold til

- CRR-forordningens (EU nr. 575/2013) artikel 431-454, ottende del
- EU-Kommissionens gennemførselsforordning (EU) 2021/67 (søjle III – forordningen) med efterfølgende ændringer
- Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov (nr. 2155 af 3. december 2020)
- samt de tilhørende tekniske standarder og retningslinjer fra EBA.

Offentliggørelse sker på bankens hjemmeside www.coopbank.dk/om-banken/regnskaber. Oplysningerne vil løbende blive opdateret i det omfang, der må være behov herfor, dog som minimum i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten.

Rapporteringen er udarbejdet på baggrund af årsrapporten 2022 for Coop Bank. Hvor intet andet er anført, er oplyste tal i nærværende rapport pr. 31. december 2022 og i 1.000 kr. Oplysningerne er ikke revideret, men er verificeret internt, jf. artikel 431, stk. 3.

Oplysningerne følger inddelingen i CRR-forordningen. Der er proportionalitet i oplysningskravene. Jf. CRR-artikel 4, nr. 145 og 148 er Coop Bank et "lille og ikke komplekst institut, der ikke er børsnoteret" og derfor årligt oplyser de krav, der følger af artikel 433b, hvilket er oplysningerne omhandlet i CRR-artiklerne:

- 435, stk. 1, litra a, e og f
- 438, stk. 1, litra d
- 450, stk. 1, litra a-d og h-i
- 447, stk. 1, litra a-h

Risikorapporten indeholder endvidere oplysninger om IFRS9-overgangsordningen jf. CRR-artikel 473e og EBA/GL/2020/12.

Direktionen erklærer, at:

Coop Banks søjle III-oplysningsforpligtelser pr. 31. december 2022 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 instituttets interne kontroller og procedurer for yderligere søjle III-oplysningsforpligtelser og omfatter ansvarsfordeling såvel som fuldstændigheds- og dokumentationskrav.

Albertslund, 3. marts 2023

Direktion

Allan Nørholm
Adm. direktør

Coop Bank A/S, Roskildevej 65, 2620 Albertslund
Telefon: 43 86 11 11
Hjemmeside: www.coopbank.dk
E-mail: direktion@coopbank.dk
CVR-nr.: 34 88 79 69
Stiftet: 13. december 2012
Hjemstedskommune: Albertslund

Indhold

1 ... Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker, 435, stk. 1, litra a, e og f, tabel EU OVA	4
1.1 Kreditrisici, 435, litra a, tabel EU OVA.....	6
1.2 Markedsrisici, 435, litra a, tabel EU OVA	7
1.3 Likviditetsrisici, 435, litra a, tabel EU OVA	8
1.4 Operationelle risici, 435, litra a, tabel EU OVA.....	8
1.5 Risici på bankens kapitaldækning, 435, litra a, tabel EU OVA	9
1.6 Ledelseserklæringer, 435, litra e og f, tabel EU OVA	10
2 ... Individuelt solvensbehov, solvenskrav samt kapitalgrundlag, bek. om risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov, §§ 4-7 og bilag 2, pkt. 1-6	12
2.1 Proces og metode i forbindelse med opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag (bilag 2, pkt. 1)	12
2.2 Kommentarer til opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/ solvensbehovet (bilag 2, pkt. 2 og 3)	13
2.3 Oplysninger om kapitalkrav og kapitalmålsætning mv. (bilag 2, pkt. 5-6).....	22
3 ... Offentliggørelse af kapitalgrundlagskrav og risikovægtede eksponeringsværdier, 438, stk. 1 litra d, skema EU OV1	23
4 ... Væsentlige målekriterier, 447, litra a-h, skema EU KM1	24
5 ... Aflønningspolitik, 450, stk. 1, litra a-d og h-j, tabel EU REMA, skema EU REM 1-5.....	26
6 ... IFRS 9 overgangsordningen, 473e	28

1 Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker, 435, stk. 1, litra a, e og f, tabel EU OVA

Overordnet risikostyring

Bankens hovedaktiviteter består af kreditgivning, realkreditformidling, indlån, betalingsformidling og værdipapirhandel til privatkunder i Danmark.

Bankens bestyrelse har med udgangspunkt i bankens forretningsmodel og produktudbud fastlagt politikker for bankens væsentligste aktivitets- og risikoområder. I politikkerne er fastlagt strategiske mål samt grænser og rammer for risikotagning inden for de enkelte aktivitets- og risikoområder.

Politikkerne indeholder, udover rammer og grænser for risikotagning, krav til organisatoriske forhold, kontroller, analyser samt rapportering og dermed bestyrelsens retningslinjer for risikostyring af det konkrete aktivitets- eller risikoområde.

Formålet med bankens overordnede risikostyring er at imødegå fremtidige hændelser, der vil kunne forhindre banken i at nå bankens økonomiske og strategiske mål.

Banken har defineret følgende overordnede risikoprofil, forstået som den risiko banken maksimalt ønsker at påtage sig:

- Kreditrisici: Mellem
- Markedsrisici: Mellem
- Likviditetsrisici: Lav
- Operationelle risici: Lav
- Risici på bankens kapitaldækning: Lav

Banken vurderer typisk risici på et års sigt i forhold til bestyrelsesgodkendt budget.

Konsekvensen vurderes i enten 1) økonomisk tab, 2) sanktioner fra myndigheder og/eller 3) tab af troværdighed og vurderes på baggrund af bestyrelsens fastsatte niveau for genopretningsplanens gule lys for kapitalindikatoren på 2,5 % af REA.

Sandsynligheden vurderes ud fra, hvorvidt det vil overraske, hvis hændelsen sker indenfor et år, indenfor 2-5 år eller indenfor 5 år.

I lyset af, at banken fortsat er i vækst, forventes især de absolutte kreditrisici at være stigende.

Banken udvikler løbende sine værktøjer til identifikation, måling og styring af risici i takt med udviklingen af bankens størrelse og kompleksitet.

Coop Bank er deltager i den finansielle sektors fælles infrastruktur, herunder indenlandske betalings-clearinger og værdipapirclearinger. Clearinger varetages af Mastercard Payment Services Denmark A/S på vegne af Finans Danmark. Bankens betalingskortaktiviteter faciliteres af Nets Denmark A/S, og bankens kundeværdipapirdepoter faciliteres af Euronext Securities A/S.

Bankens kerne IT-systemer drives og vedligeholdes af BEC Financial Technologies. Banken samarbejder derudover med andre eksterne IT-leverandører vedrørende nogle af bankens øvrige IT-løsninger.

Bankens eksekvering af kundernes køb og salg af værdipapirer sker via Arbejdernes Landsbank.

Banken formidler realkreditlån fra Totalkredit.

Bankens inkassohåndtering varetages af Intrum A/S.

Desuden anvender banken eksterne leverandører til kundevendt kontaktplatform og til CRM/mail platform.

Coop Bank har ikke outsourcet andre væsentlige aktivitetsområder end nævnt blandt ovenstående. Banken samarbejder på en række områder med andre selskaber i Coop koncernen.

Coop Bank deltager pr. 31. december 2022 ikke i SWIFT eller andre udenlandske clearingløsninger (udover i det omfang, de danske løsninger er knyttet op herpå, f.eks. Euronext/Target).

Organisation

Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for bankens risiko- og kapitalstyring. Alle politikker er godkendt af bestyrelsen.

Bankens bestyrelse foretager løbende opfølgning med henblik på at sikre realisering af bankens resultatmæssige og strategiske mål.

Banken forventer rentabel drift, men på grund af stigende regulatoriske kapitalkrav og forventning om vækst i forretningsomfanget indebærer kapitalplanen optagelse af supplerende kapital.

Direktionen har fået delegeret risikorammer, som den delvist har videredelegeret. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelsen af tildelte risikorammer.

Det er som udgangspunkt de enkelte afdelingsledere, der er ansvarlige for at sikre, at der foreligger de fornødne forretningsgange, foretages analyser, kontroller m.v., således at der sker løbende 1. line risikostyring af aktiviteterne i afdelingerne.

Den daglige styring af finansielle risici foretages således af direktionen og kundecenteret på kreditområdet. Direktionen har videregivet beføjelser på kreditområdet til kundecenterets medarbejdere.

Der foretages overvågning, kontrol og rapportering vedrørende bankens finansielle risici af kreditafdelingen og finansafdelingen, der rapporterer til direktionen og bestyrelsen.

Den daglige styring af operationelle risici foretages af de enkelte afdelingsansvarlige, der også har ansvaret for indrapportering af operationelle hændelser.

Den ansvarlige for operations sikrer sammen med direktionen og bankens risikoansvarlige løbende opfølgning og årlig rapportering på operationelle hændelser til bankens bestyrelse.

Bankens bestyrelse foretager løbende og mindst en gang årligt en vurdering af bankens enkelte og samlede risici og tager i den forbindelse stilling til, om risiciene er acceptable.

Risikoansvarlig

Banken har i henhold til lovgivningen etableret en risikostyringsfunktion og udpeget en risikoansvarlig. Den risikoansvarlige skal overvåge, at risikostyringen i banken sker på betryggende vis, herunder ved at skabe et overblik over bankens risici og det samlede risikobillede. Bankens risikoansvarlige udgør samtidig risikostyringsfunktionen.

Det er organisatorisk sikret, at den risikoansvarlige har tilstrækkelig uafhængighed af bankens øvrige funktioner til, at den risikoansvarliges opgaver kan udføres betryggende. Der er ikke identificeret mulige interessekonflikter mellem den risikoansvarliges opgaver som risikoansvarlig og andre opgaver, der medfører, at opgaven som risikoansvarlig ikke kan håndteres betryggende.

Den risikoansvarlige udarbejder efter behov og mindst én gang årligt en rapport til bestyrelsen om bankens risikostyring. Den risikoansvarlige deltager efter ønske og minimum en gang årligt på bestyrelsesmøder og har i relevant omfang mulighed for at give udtryk for betænkeligheder og advare bestyrelsen, hvis specifikke risici påvirker eller kan komme til at påvirke banken.

Direktionen har udarbejdet en instruks til den risikoansvarlige. Den risikoansvarlige udarbejder hvert år en plan for de risikoområder, risikostyringsfunktionen vil sætte fokus på. Årsplanen godkendes af direktionen. Arbejdet i risikostyringsfunktionen sker risikobaseret og med udgangspunkt i det aktuelle risikobillede i banken.

Complianceansvarlig

Direktionen har udpeget en complianceansvarlig. Det er compliancefunktionens opgave at overvåge, kontrollere og vurdere, om bankens metoder og processer på de enkelte aktivitets- og risikoområder er egnede til at opdage og mindske risikoen for manglende overholdelse af gældende lovgivning, markedsstandarder og interne regler.

Den ansvarlige for compliancefunktionens arbejde tager udgangspunkt i en direktionsgodkendt årsplan. Arbejdet i compliancefunktionen sker risikobaseret og med udgangspunkt i en compliance risikoanalyse.

Kreditkomité

Kreditkomitéen udgøres af den adm. direktør, kreditdirektøren, økonomidirektøren samt den risiko- og complianceansvarlige. Mødefrekvensen er månedlig, og relevante emner bringes videre til bestyrelsen. Formålet er at kvalificere bankens kreditmæssige beslutninger, herunder løbende forholde sig til ændringer i bankens politikker og forretningsgange på kreditområdet, ændring og udvikling af kredit-systemer samt kreditprocesser generelt.

IT- og informationssikkerhedsforum

Forummet udgøres af den adm. direktør, IT-direktøren og direktøren for operations og den risiko- og complianceansvarlige. Mødefrekvensen er månedlig.

Kommercielt board

Kreditkomitéen udgøres af den adm. direktør, marketingdirektøren, kundedirektøren, IT-direktøren og kreditdirektøren. Mødefrekvensen er ugentligt.

Ledergruppe

Direktionen afholder hver 2. uge ledergruppemøde, hvor alle afdelingsledere deltager. På møderne orienterer direktionen om væsentlige aktiviteter i banken, ligesom der sker generel orientering fra de enkelte afdelingsledere.

1.1 Kreditrisici, 435, litra a, tabel EU OVA

Kreditrisiko er risikoen for tab som følge af, at modparter helt eller delvist misligholder deres betalingsforpligtelser.

Strategier og procedurer for styring

Bankens bestyrelse har fastlagt bankens kreditpolitik, herunder rammerne for kreditværdigheds-vurdering. Bestyrelsen ønsker, at risikoprofilen skal være mellem-risiko, hvilket bl.a. kommer til udtryk i produkt- og kundekaraktistika.

Bankens kreditpolitik omfatter alene privatkunder. Banken tilbyder både lån og kreditter uden sikkerhed og lån med sikkerhed i ejerbolig, herunder andelsbolig eller bil til privatformål. Derudover tilbyder banken formidling af realkreditlån fra Totalkredit. Banken tilbyder ikke valutalån eller afledte finansielle instrumenter, bortset fra kurskontrakter i forbindelse med kundens boligfinansiering.

Bankens finansielle modparter er begrænset til SIFI-institutter. Derudover har banken mindre eksponeringer mod Coop koncernen. Bestyrelsen har godkendt de enkelte modparter og størrelsen af eksponeringen.

Banken erhverver alene værdipapirer med kreditrisiko i form af statsobligationer eller korte, særligt dækkede danske realkreditobligationer.

Direktionen kan bevilge lån og kreditter af enhver art i henhold til bankens Kreditpolitik, når den enkelte debtors samlede engagement ikke bringes op over 3.000.000 kr., heraf 1.000.000 kr. usikret. Direktionen kan i særlige tilfælde, i forbindelse med finansiering af fast ejendom til privatbeboelse, foretage bevillinger af midlertidige engagementer op til 10.000.000 kr. Disse særlige tilfælde skal forelægges bestyrelsen til efterretning på førstkommande bestyrelsesmøde.

Bankens kundevedte krediteksponering består af udlån og kreditter til privatkunder. Kreditbeslutninger træffes på baggrund af en individuel kreditværdighedsvurdering baseret på oplysninger om låntagerens aktuelle økonomiske situation og evne til at tilbagebetale lånet, herunder krav til minimum og

tilstrækkeligt rådighedsbeløb, maksimal gælds faktor, samt dokumentation og validering af disse informationer. Derudover indgår en statistisk kreditscoremodel og supplerende kreditregler, der blandt andet baseres på kundens demografiske data og relevante data i eksterne offentlige registre. Omfanget af kreditværdighedsvurderingen afspejler det ansøgte beløb og kundens samlede engagement i banken.

Sikkerheder i ejerbolig, og belåningsværdien af disse, overvåges på et overordnet og individuelt niveau gennem forskelligt statistisk materiale og opdateres løbende.

Forretningsgangene tilpasses løbende for at efterleve kreditpolitikens rammer og eventuelle ændringer i denne.

Direktionen skal godkende kalibrering af den statistiske kreditscoremodel inden for kreditpolitikens rammer og kan ikke videregive godkendelsesbeføjelsen. Direktionen orienterer bestyrelsen ved væsentlige ændringer i kreditscoremodellens parametre og andre forhold.

Al kreditgivning i banken sker derudover efter et princip om forretningsmæssig kalkuleret risiko. Bankens kreditpolitik og forretningsgange er tilrettelagt med henblik på at opfylde dette.

Banken accepterer, at kundens andel af variabelt forrentet udlån for alle typer lån/kreditter, i forhold til kundens samlede gæld på bevillingstidspunktet, kan udgøre 100 %. Hvis kunden har ejerbolig og realkreditlån, sker beregning af kundens rådighedsbeløb dog ud fra en fastforrentet realkreditfinansiering med afvikling, uanset kundens faktiske finansiering med realkredit.

1.2 Markedsrisici, 435, litra a, tabel EU OVA

Markedsrisiko omfatter risikoen for, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser. Banken henregner tre typer risici til området: rente-, valuta- og andre prisrisici, herunder aktierisici.

Strategier og procedurer for styring

Bankens politik for markedsrisici er vedtaget af bestyrelsen og er udformet under hensyntagen til, at risikoprofilen maksimalt må være mellem-risiko, som er styrende for de fastsatte grænser nedenfor.

Banken har ikke en handelsbeholdning af værdipapirer.

Banken anvender alene afledte finansielle instrumenter i form af kurskontrakter i forbindelse med køb og salg af obligationer til kundernes boligfinansiering, der afdækkes én til én.

Bankens markedsrisici styres ud fra fastsatte limits for de forskellige risikomål. Opgørelse og kontrol sker på daglig basis, mens rapportering til direktionen sker minimum månedligt, og rapportering til bestyrelsen sker i forbindelse med bestyrelsesmøder.

Renterisiko

Renterisikoen er risikoen for, at værdien af bankens fastforrentede aktiver eller gældsposter ændres væsentligt som følge af ændringer i det generelle renteniveau. Renterisikoen beregnes i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning.

Bestyrelsen har fastlagt en ramme for renterisikoen på +/- 2,5 % af bankens kernekapital efter fradrag. Desuden har banken fastsat en ramme for renterisiko på +/- 2,0 % af bankens kernekapital efter fradrag for obligationsbeholdningen isoleret set.

Kreditspændrisiko

Kreditspændrisikoen er risikoen for, at kreditspændet (merrenten) på f.eks. realkreditobligationer ændres i forhold til statsobligationer. Bestyrelsen har ikke afsat en specifik ramme for kreditspændrisikoen, men den begrænses implicit ved Direktionsinstruksens limit for renterisiko jf. ovenstående, samt ved at obligationerne skal overholde krav til indregning i LCR (HQLA), at restløbetiden højst må være 4 år og at der ved anskaffelsen maksimalt må være en forskel på 3 %-point, mellem det aktuelle renteniveau og den nominelle rente.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen ved ændringer i valutakurser, som kan påvirke værdien af bankens valutapositioner.

Banken har ikke og Direktionen kan ikke tage positioner i fremmed valuta.

Aktierisiko

Bestyrelsen har ikke givet direktionen bemyndigelse til at erhverve aktier. Banken har ingen aktier ud over anlægsbeholdningen, der består af aktier i det 100 % ejede Coop Betalinger A/S samt sektoraktier i BOKIS.

1.3 Likviditetsrisici, 435, litra a, tabel EU OVA

Likviditetsrisiko er risikoen for tab som følge af, at bankens betalingsforpligtelser ikke kan honoreres ved hjælp af de normale likviditetsreserver, herunder at bankens omkostninger til likviditetsfremskaffelse stiger uforholdsmæssigt meget.

Strategier og procedurer for styring

Banken har en politik for likviditet, herunder beredskabsplan, som er godkendt af bestyrelsen. Der er krav om at risikoprofilen skal være lav.

Bestyrelsen har fastlagt konkrete rammer for direktionens likviditetsbeføjelser, hvorefter direktionen alene kan disponere likviditetsmæssigt, herunder uddelegere beføjelser, i forhold til den gældende instruks.

Banken funder sig med indlån fra kunder og egenkapital. Bankens likviditetsstrategi er at optage stabilt indlån, herunder bundet tidsindskud (aftaleindlån), i takt med at udlånet øges samt have egenkapital og tilstrækkeligt stabilt indlån, som sikrer den nødvendige reaktionstid ved stress på likviditeten. Anfordringsindlån anses for stabilt, såfremt banken har et helkundeforhold, eller at indlånet er af mindre omfang.

Direktionen styrer aktivt likviditeten ved fastsættelse af rammerne for kundernes aftaleindlån samt rentevilkårene for anfordringsindlån. Desuden disponerer direktionen køb/salg af obligationer til egenbeholdningen og pengemarkedsplaceringer.

Banken stiller ikke likviditet til rådighed for andre pengeinstitutter, men kan anbringe likviditet inden for rammer fastsat af bestyrelsen.

Bankens likvide beredskab bliver styret ved at opretholde tilstrækkelige likvider, ultralikvide obligationer samt tilstrækkelige kreditfaciliteter i andre pengeinstitutter. Det likvide beredskab fastsættes ud fra en målsætning om at have en dækning på 150 % i forhold til det gældende krav for LCR jf. CRR 412. Fundingrisikoen begrænses ved at have fastsat en dækning på 110 % i forhold til det gældende krav for NSFR jf. CRR 412. Grænserne er kalibreret ud fra stresstest i bankens genopretningsplan.

1.4 Operationelle risici, 435, litra a, tabel EU OVA

Operational risiko er risikoen for tab på grund af utilstrækkelige eller fejlbehæftede interne procedurer, menneskelige eller systemmæssige fejl.

Strategier og procedurer for risikostyring

Banken har med henblik på at mindske operationelle risici udarbejdet en politik for operationelle risici, der er vedtaget af bestyrelsen og er udformet under hensyntagen til ønsket om, at risikoprofilen maksimalt må være lav-risiko. Det er bankens overordnede mål, at de operationelle risici til stadighed begrænses under hensyntagen til de omkostninger, der er forbundet hermed.

Bankens politik for operationel risiko sigter mod løbende at identificere, registrere og eliminere eller reducere operationelle risici, som kan true banken. Bankens organisation, kultur, rammer, metoder og systemer skal understøtte forsvarlig håndtering af operationelle risici og begrænsning af konsekvenser forbundet med bankens operationelle risici. Bestyrelsen har fastsat et mål for, at tab på operationelle hændelser ikke overstiger 150 tkr. årligt.

Bankens afdelingsledere har ansvaret for, at lovgivning og regler implementeres og efterleves indenfor deres ansvarsområder. Direktionen har ansvaret for, at der er en klar og entydig ansvarsfordeling mellem de enkelte afdelinger.

IT-forsyningen udgør et væsentligt element i bankens drift, og bankens ledelse forholder sig løbende til bankens IT-sikkerhed herunder til beredskabsplaner og nødplaner, der har til hensigt at sikre driften trods eventuelle kritiske begivenheder. Bankens politik for IT-sikkerhed og politik for IT-risikostyring understøtter den operationelle risikostyring, og er vedtaget af bankens bestyrelse.

Bestyrelsen har ligeledes vedtaget politik for outsourcing, der skal sikre, at den outsourcete opgavevaretagelse foregår betryggende og tilfredsstillende.

Bestyrelsen har desuden vedtaget politik for sund virksomhedskultur, der skal sikre og fremme en sund virksomhedskultur med henblik på at forebygge, at banken misbruges til hvidvask, terrorfinansiering samt anden finansiell kriminalitet. Politikken suppleres af politik til forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Banken forsikrer sig i overensstemmelse med en af bestyrelsen fastlagt risikoprofil. Bankens forsikringsmæssige afdækning sker ud fra en risikobaseret tilgang, hvor risikoen afvejes op imod de omkostninger, der er forbundet hermed. I de tilfælde, hvor banken fravælger at forsikre sig mod væsentlige relevante risici, vurderes det på passende niveau i organisationen ud fra risikoens niveau, om en begrænsning af risiciene kan ske på anden vis, f.eks. via tilpasning af forretningsgange, øget kontrol og/eller rapportering.

For at minimere afhængighed af nøglepersoner og sikre nødvendige kompetencer tilpasses organisationen løbende til produktudbuddet m.v., ligesom dokumentation og beskrivelse af processer er højt prioriteret.

1.5 Risici på bankens kapitaldækning, 435, litra a, tabel EU OVA

Risiko på bankens kapitaldækning består af risikoen for ikke at kunne opretholde et kapitalgrundlag af størrelse, type og fordeling, som er passende til at dække bankens risici og understøtte kommende aktiviteter.

Strategier og procedurer for styring

Bankens strategi for styring af kapitalgrundlaget er baseret på, at banken er 100 % ejet af Coop amba, og at Coop amba tilfører banken den eventuelle nødvendige kapital til at understøtte bankens ønskede vækst og kommende regulatoriske krav, eventuelt med supplerende ansvarlig kapital og kapital til opfyldelse af NEP-tillæg fra tredje part.

Bestyrelsen har fastsat en kapitalmålsætning som summen af:

- Solvensbehovet
 - NEP-tillæg
 - Kapitalbevaringsbuffer
 - Stressbuffer
- [stressresultat¹ dog minimum 0,5 %
+ kontracyklisk buffer].

Kapitalplaner, -beredskab og -nødplaner udarbejdes på baggrund af, at banken er 100 % ejet af Coop amba.

¹ Stresstestresultatet hidrører fra bankens genopretningsplan. Det er Finanstilsynets stresstest tilpasset bankens forhold, hvor Finanstilsynet antager at en evt. kontracyklisk buffer ophæves, og således kan bruges til at modvirke stresseffekten. Efter aftale med Finanstilsynet anvendes/modregnes desuden aftalt kapitaltilførsel fra Coop amba i stressresultatet til brug for opgørelse af kapitalmålsætningen.

1.6 Ledelseserklæringer, 435, litra e og f, tabel EU OVA

Bankens bestyrelse har den 3. marts 2023 afgivet nedenstående erklæring:

Det er bestyrelsens vurdering, at bankens risikostyring overholder gældende regler og standarder, er passende og effektiv og er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel. Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at risikostyringssystemerne er tilstrækkelige i forhold til risikoappetit og strategi, således at der herved sikres going concern.

Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at bankens overordnede risikoprofil i tilknytning til bankens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal giver et relevant og dækkende billede af bankens risikoforvaltning herunder af, hvordan bankens risikoprofil og den risikoappetit, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden. Nedenfor fremgår beskrivelse samt tilsynsdiamant-tabellen.

Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel og strategi samt materiale og rapporteringer forelagt for bestyrelsen af bankens direktion, revision, den risikoansvarlige og den complianceansvarlige samt på grundlag af indhentede supplerende oplysninger eller redegørelser.

Bankens forretningsmodel er baseret på bankens formål, mission, vision og værdier:

- *Det er bankens formål at bidrage til større økonomisk overskud og tryghed for danskerne.*
- *Det er bankens mission – at tilbyde billige og ordentlige bankprodukter til danskerne med særlige fordele til medlemmer af Coop.*
- *Det er bankens vision, at den mere end nogen anden bank opfattes som billig og tryk for danskerne.*
- *Bankens værdier bygger på Coops mere end 150 år gamle historie. Ansvarlighed, redelighed, gennemsigtighed og lysten til at forandre til gavn for forbrugerne – ærlige varer til ærlige priser.*

Banken ønsker en solid og robust økonomi baseret på en prissætning af bankens produkter, som afspejler de omkostninger, risici og kapitalbinding, som banken påtager sig. Bankens primære indtjeningskilde er udlånsforretningen, mens betalingsformidling i højere omfang bidrager til at skabe loyalitet hos medlemmerne i Coop. For at øge den økonomiske robusthed er der fokus på at udvide indtjeningskilderne med boligområdet som primært indsatsområde. Indtjeningen understøttes af en effektiv omkostningsstyring.

Banken ønsker et konservativt mål for kapitaldækning, således at der ikke er tvivl om Bankens robusthed. Kapitalmålsætningen er det opgjorte solvensbehov plus NEP-tillæg, kapitalbevaringsbuffer samt en stressbuffer bestående af stresstestresultatet fra bankens genopretningsplan², dog minimum 0,5 %-point, tillagt kontracyklisk kapitalbuffer.

Bestyrelsens gennemgang af bankens forretningsmodel og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder på en hensigtsmæssig måde udmøntes og er afspejlet i de enkelte politikker og specificerede grænser, herunder i bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser til andre organisatoriske enheder. De specificerede grænser vurderes at være udformet således, at de er gennemsigtige og kontrollerbare. Gennemgangen viser desuden, at de reelle risici ligger inden for grænserne fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser, og det er på den baggrund bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

Den af bestyrelsen besluttede maksimale risikotolerance styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker.

Kreditrisiko er styret gennem bankens kreditpolitik med mål om at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til bankens kapitalgrundlag og forretningsvolumen, givet den generelle udvikling i dansk økonomi. Hertil kommer den løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisici, som sikrer overensstemmelse med den godkendte risikoappetit.

² Det er Finanstilsynets stresstest tilpasset bankens forhold, hvor Finanstilsynet antager, at en evt. kontracyklisk buffer ophæves, og således kan bruges til at modvirke stresseffekten. Efter aftale med Finanstilsynet anvendes/modregnes desuden aftalt kapitaltilførsel fra Coop amba i stressresultatet til brug for opgørelse af kapitalmålsætningen.

Banken påtager sig markedsrisiko, primært repræsenteret ved renterisiko. Bestyrelsen er ansvarlig for markedsrisikopolitikken, herunder fastsættelsen af bankens overordnede markedsrisikoprofil- og rammer. Banken tilpasser sin markedsrisiko i overensstemmelse med markedsudviklingen og opretholder en passende risikoappetit i forhold til den af bestyrelsen aftalte risikoprofil.

Forretningsmodellen medfører likviditetsrisiko. Disse risici styres ved en aktiv styring af aftaleindlån og anfordringsindlån, med henblik på at sikre tilstrækkelig likviditet, således at banken kan opfylde sine forpligtelser. Likviditetsrisikoen overvåges på dagligt grundlag for at sikre overholdelse af den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik, herunder beredskabsplan.

Desuden har bestyrelsen vedtaget en politik for operationelle risici, der søger at sikre, at bankens eksponering for operationelle risici og deraf følgende tab er på et acceptabelt niveau i forhold til pengeinstituttets overordnede mål.

Den samlede risiko justeres løbende for at harmonere med bankens risikoprofil og kapitalstruktur i overensstemmelse med bankens kapitalstyring. Bestyrelsen modtager løbende rapportering vedrørende udvikling af risikotyperne, og hvordan banken manøvrerer inden for de relevante politikker. Dette giver mulighed for bestyrelsen til at føre tilsyn med overholdelsen af de godkendte politikker.

Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i tilsynsdiamanten, jf. nedenstående tabel, der dels viser tilsynsdiamantens anbefalede grænseværdier samt bankens aktuelle tal for grænseværdierne.

Tilsynsdiamanten

Pejlemærke	Grænseværdi	31.12.2022	31.12.2021
Summen af store eksponeringer	<175 %	2 %	7 %
Ejendomseksponering	<25 %	0 %	0 %
Udlånsvækst	<20 %	5 %	2 %
Likviditetspejlemærke	>100 %	517 %	391 %

Således godkendt på bestyrelsesmødet den 3. marts 2023

2 Individuelt solvensbehov, solvenskrav samt kapitalgrundlag, bek. om risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov, §§ 4-7 og bilag 2, pkt. 1-6

2.1 Proces og metode i forbindelse med opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag (bilag 2, pkt. 1)

Bankens metode til vurdering af, hvorvidt solvensbehovet er tilstrækkeligt til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter, følger bankens ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

I ICAAP'en identificeres de risici, som banken er eksponeret over for med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse eventuelt kan reduceres ved forretningsgange, beredskabsplaner mv. Endelig vurderes det, hvilke risici der skal afdækkes med kapital.

Den interne kapital (solvensbehovet) er bankens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som banken påtager sig. Bankens bestyrelse har kvartalsvise drøftelser vedrørende fastsættelsen af solvensbehovet for at sikre, at det er tilstrækkeligt til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra bankens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen af solvensbehovet, herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom Finanstilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens solvensbehov, som skal være tilstrækkelig til at dække bankens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen indgående en gang om året opgørelsesmetoden for bankens solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmarks, der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Solvensbehovet opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i bankens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Coop Banks solvensbehovsmodel

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både Finanstilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som banken anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen.

Derudover opstilles i Finanstilsynets vejledning benchmarks for, hvornår tilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer banken på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til bankens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes bankens egen historik.

De risikofaktorer, der er medtaget i solvensbehovsmodellen, er efter bankens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af den interne kapital (solvensbehovet) samt de risici, som ledelsen finder, at banken har påtaget sig.

Derudover vurderer bestyrelse og direktion, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i banken en del af den generelle fastlæggelse af den interne kapital (solvensbehovet).

Nedenfor fremgår opgørelsen af det tilstrækkelige kapital- og solvensbehov pr. 31. december 2022.

Coop Bank solvensbehovsmodel	31.12.2022	
	Kr. 1.000	% af REA

Søjle I		
Risikoeksponering (REA)	1.300.458	
- heraf kreditrisiko	1.101.955	
- heraf markedsrisiko	0	
- heraf operationel risiko	198.503	
1. Søjle I, 8% af samlede risikoeksponeringer	104.037	8,0%

Søjle II		
2. Indtjeningsrisici:	0	0,0%
2.1 Basisindtjeningens evne til at dække kredittab	0	0,0%
2.2 Generel ændring i markedsrenterne (NII-opgørelse)	0	0,0%
3. Udlånsvækst	0	0,0%
4. Kreditrisici:	6.785	0,5%
4.1 Store kunder med finansielle problemer	0	0,0%
4.2 Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	0	0,0%
4.2 Branchekonzentration	613	0,0%
4.2 Geografisk koncentration	0	0,0%
4.2 Demografisk koncentration	0	0,0%
4.2 Renterisiko (kreditrelateret)	0	0,0%
4.3 Modelusikkerhed: IFRS 9 parametre (datagrundlag og skøn)	2.594	0,2%
4.3 Mindre andel helkunder/konjunkturusikkerhed	0	0,0%
4.4 NPE-bagstopper	3.578	0,3%
5. Markedsrisici:	14.594	1,1%
5.1 Renterisiko (NII-opgørelse) - indgår under 2. Indtjening	0	0,0%
5.1 Renterisiko (EVE-opgørelse)	10.979	0,8%
5.1 Renterisiko (Kreditspændrisiko)	3.615	0,3%
5.2 Aktierisiko	0	0,0%
5.3 Valutarisiko	0	0,0%
6. Likviditetsrisici	0	0,0%
6.1 Afhængighed af aftaleindlån	0	0,0%
7. Operationelle risici	1.951	0,2%
7.1 IKT-risikovurdering	0	0,0%
7.2 Styringsmæssige risici	0	0,0%
7.3 Opstart boligfinansiering	1.951	0,2%
8. Gearing	0	0,0%
9. Regulatorisk forfald af gældsinstrumenter	0	0,0%
10. Lovkrav m.v.	0	0,0%
Søjle II tillæg i alt	23.330	1,8%

I alt tilstrækkeligt kapitalgrundlag	127.367	9,8%
- Heraf til kreditrisici (kreditrisiko del af 1 samt 4)	94.942	7,3%
- Heraf til markedsrisici (markedsrisiko del af 1 samt 5)	14.594	1,1%
- Heraf til operationelle risici (operationel risiko del af 1 samt 7)	17.831	1,4%
- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)	0	0,0%
- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav m.v. (9+10)	0	0,0%

2.2 Kommentarer til opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/ solvensbehovet (bilag 2, pkt. 2 og 3)

1. Søjle I-kravet (8 % af de risikovægtede poster)

Solvensbehovsvejledningen bygger på en 8+ tilgang, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet).

Søjle I-kravet baseres således på bankens opgørelse af de samlede risikoeksponeringer, der kvartalsvist skal opgøres og indrapporteres til Finanstilsynet.

Det samlede søjle-I krav er opgjort til 104,0 mio. kr.

2. Søjle II-tillæg

De normale risici antages at være dækket af søjle I-kravet, hvorfor der efterfølgende er taget stilling til, hvorvidt der er risici derudover, der nødvendiggør et tillæg i solvensbehovet (søjle II-tillæg).

2. Indtjeningsrisici

2.1 Basisindtjening

Er første buffer til at dække tab på udlån og garantier. Hvis bankens basisindtjening er beskeden i forhold til udlån og garantier (mindre end 1 %), kan den ikke i samme omfang forventes at være tabsabsorberende.

Ved opgørelsen af basisindtjeningen for de kommende 12 måneder tager banken afsæt i den realiserede basisindtjening de fire foregående kvartaler. Basisindtjeningen kan være korrigeret for ekstraordinære forhold. Et stress af den budgetterede basisindtjening med den største treårige negative budgetafvigelse viser, at det er en tilstrækkelig forsigtig tilgang.

Bankens basisindtjening før skat og nedskrivninger er positiv og udgør 1,8 % af udlån og garantier. Da basisindtjeningen er større end 1 %, tager banken intet tillæg.

Endelig forholder banken sig til volatiliteten i indtjeningen. Til denne vurdering anvendes data for historiske udsving i indtjeningen. Hvis der er meget store udsving i indtjeningen, skal et yderligere tillæg overvejes. Banken forholder sig også til volatiliteten i den fremtidige indtjening. Til dette formål anvendes budgetter eller fremskrivninger.

Banken oplever generelt stabilitet i den voksende basisindtjening. Det vurderes ikke relevant med et tillæg for volatilitet i indtjeningen.

2.1 Renterisiko på nettorenteindtjeningen (NII-opgørelse)

Banken foretager en vurdering af, hvordan ændringer i renteniveauet kan påvirke den løbende indtjening, hvor det vurderes på, om nettorenteindtjeningen kan blive presset i parallelle renteskiftscenarier (+/- 2%) under antagelse af konstant balance og over tidshorisonten 1-3 år.

Banken har forholdsvis beskedne fastforrentede udlånsprodukter og kun få produkter, der har renter knyttet til en markedsbaseret referencerente.

Bankens obligationsbeholdning har løbetider på 1-2,5 år, hvor størstedelen har renter, der fastsættes hvert kvartal eller halve år.

En stigning i markedsrenterne på 2 % vurderes til at have en positiv effekt; både på et og tre års sigt. Den primære årsag hertil er, at de stigende renter slår igennem på placeringen af likviditetsoverskuddet og på udlånet, mens rentestigningen ikke slår fuldt igennem på indlånet, idet banken forventer, at det vil være markedskonformt kun at lade den stigende rente slå delvist igennem på anfordringsindlån.

Et fald i markedsrenterne fra det nuværende negative niveau vurderes til at have en negativ effekt. Ændringen slår igennem på likviditetsplaceringer, men det vurderes, at faldet til en vis grad kan overføres på indlånet, ligesom bankerne formentligt generelt vil kompensere for den faldende indtjening, som følge af udgifterne til likviditetsplacering, ved at sætte udlånsrenter (eller gebyrer) i vejret.

Vurderingerne er naturligvis forbundet med usikkerhed og afhængig af, hvordan sektoren som helhed vil reagere, herunder på eventuelle negative renter, samt reaktion fra andre aktører på de finansielle markeder.

Det vurderes, at banken ikke har en signifikant større indtjeningsrisiko end sektoren som helhed, men at det dog kan have en forholdsvis større effekt for banken, idet indtjeningsgrundlaget i udgangspunktet er mindre end sektoren som helhed, Det er vurderingen, at der er de fornødne manøvrer muligheder på sigt til at kompensere for et eventuelt fald i markedsrenterne.

Der er ikke vurderet behov for et tillæg for indtjeningsrisici.

3. Udlånsvækst

En høj udlånsvækst kan være forbundet med en særlig høj risiko. Finanstilsynet vurderer som udgangspunkt, at en samlet år-til-år udlånsvækst på 10 % og derover, kan påføre banken en overnormal kreditrisiko, og at den skal dækkes med et tillæg på 8 % af væksten udover de 10 % i risikoeksponeringen. Tillægget for udlånsvækst er for væksten i det kommende år og et udtryk for usikkerhed om engagementerne og håndteringen heraf, når de tages på bøgerne ved høj vækst.

Banken bruger budgettal for de kommende 12 måneders vækst, da de er dokumenterede og godkendt af bestyrelsen. I løbet af året bruges også en fremskrivning konsistent med bankens planer.

Bankens forretningsmodel er alene baseret på udlån til privatkunder, og banken vurderer, at det ikke er relevant at tage særskilte tillæg for vækst i enkeltsegmenter eller udlånsvæksten generelt.

Der er ikke vurderet at være behov for et tillæg for udlånsvækst.

4. Kreditrisici

Banken tager i sine vurderinger højde for forskellige yderligere former for kreditrisici. Finanstilsynet angiver, at det først og fremmest drejer sig om svagheder i udlånsbogen i form af større kunder med finansielle problemer - men også om koncentrationer i udlånsbogen på bl.a. erhvervsbrancher og store eksponeringer.

Bankens forretningsmodel indebærer, at banken ikke har erhvervs-kunder, hvorfor disse tillæg som udgangspunkt ikke er relevante. Bankens kan dog have andre koncentrationer i privatkundesegmentet, som skal identificeres og vurderes.

4.1. Kreditrisici på større individuelle eksponeringer med finansielle problemer

Finanstilsynet angiver, at for større eksponeringer med finansielle problemer (mindst 2 % af bankens kapitalgrundlag, svarende til ca. 6 mio. kr.) skal der foretages en vurdering af det forsigtigt skønnede tab på den enkelte eksponering.

Med udgangspunkt i bankens kreditpolitik, hvor et engagement må være 3 mio. kr., heraf minimum 2 mio. kr. pant sikret, har og får banken ikke store blivende kundeengagementer, hvorfor tillægget ikke er relevant.

4.2. Koncentrationsrisici i kreditporteføljen

4.2.1 Koncentrationsrisici på individuelle eksponeringer (single name concentration)

Finanstilsynet angiver, at udgør de 20 største uvægtede eksponeringer mere end 4 % af de samlede uvægtede eksponeringer, kan der være koncentrationsrisici. Bankens 20 største uvægtede eksponeringer udgør tilsammen 29,7 mio. kr., svarende til 1,4 %. Det vurderes ikke relevant med et tillæg for koncentrationsrisiko på større eller mindre individuelle eksponeringer.

4.2.2 Koncentrationsrisici på brancher

I Finanstilsynets vejledning henvises til Herfindahl-Hirschman Indekset (en matematisk formel) til at måle graden af koncentrationsrisiko på brancher. Såfremt branchekoncentrationen overstiger 20 %, målt på de samlede eksponeringer til erhverv, skal der foretages et tillæg.

Da banken, jf. forretningsmodellen, alene har udlån og garantier til private, er der som udgangspunkt ikke koncentrationsrisiko på brancher.

Garantier stillet i sektor- og samarbejdsregi (Garantiformuen, Totalkredit, BOKIS mv.) giver dog, ud fra Finanstilsynets vejledning, et mindre tillæg.

Der er foretaget et tillæg på 0,6 mio. kr. til koncentrationsrisiko på brancher iht. Finanstilsynets vejledning.

Der er endvidere foretaget en vurdering af kreditrisici relateret til:

4.2.3 Koncentration af sikkerheder

4.2.4 Geografisk koncentration af kreditporteføljen

4.2.5 Koncentrationer på brancher i øvrigt, der fremadrettet kan give øgede tab

4.2.6 Koncentrationer på brancher/kunder særligt udsat for rente eller valutarisiko

4.2.7 Koncentrationer på større udlån

4.2.8 Koncentration på beskæftigelse (brancher)

4.2.9 Koncentration aldersfordeling

Hvor ingen har givet anledning til at foretage et tillæg.

4.3 Øvrige kreditrisici

Banken vurderer, hvorvidt der er særlige kreditrisici i den øvrige kreditportefølje (eksponeringer under 2 % af bankens kapitalgrundlag) udover koncentrationer, som ikke er tilstrækkeligt dækkede af søjle I kravet.

4.3.1 Overordnet vurdering af aktivernes kvalitet

En overordnet vurdering af aktivernes kreditrisici og modellerne bag foretages årligt og er forelagt bankens bestyrelse.

Med de afhjælpende foranstaltninger til modeller og parametre er det vurderingen, at kreditkvaliteten er godt afspejlet gennem parametre og modeller, og det er vurderingen, at den ordinære kreditrisiko i bankens portefølje er uændret, men vi bevæger os henimod en øget sandsynlighed for en kreditkrise, der kan påvirke porteføljens bonitet. Der er ikke nogen porteføljer, der vurderes at være på vej mod yderligere forringelse, der ikke er afspejlet i modeller, korrektioner og ledelsesmæssige tillæg.

4.3.2 Modelusikkerhed – IFRS 9 nedskrivningsmodel

Enkelte af parametrene i IFRS 9 nedskrivningsmodellen er skønsmæssigt korrigeret. Dette er gjort for at afspejle den usikkerhed, der særligt er i de tilfælde, hvor datagrundlaget er begrænset, statistisk usikkert eller hvor modellen vurderes ikke at være tilstrækkelig. Tillægget kan opdeles i to komponenter: skønsmæssigt fastsatte parametre og statistiske usikkerheder. Hertil kommer, at der er foretaget ledelsesmæssige tillæg til de modelberegnedede nedskrivninger.

4.3.2.1 Usikkerhed relateret til skønsmæssigt fastsatte parametre

Skønsmæssige korrektioner til parametrene i IFRS 9 nedskrivningsmodellen bliver løbende korrigeret og tilpasset det tilgængelige datagrundlag. Nogle af grupperne, specielt i stadie 2 og 3, har et sparsomt datagrundlag, hvorfor der er foretaget kvalitative skøn samt korrektioner af model/parameterværdier.

4.3.2.2 Statistiske usikkerheder

Det er vurderet, at direkte datadrevne parametre er stabile og fastsat på baggrund af et signifikant datagrundlag, hvorfor der ikke er behov for et tillæg herfor.

For at imødegå den usikkerhed, der ligger i skønsmæssige vurderinger, statistiske usikkerheder samt ledelsesmæssige tillæg, tager banken et søjle II-tillæg på 5 % af de opgjorte nedskrivninger.

Det vurderes, at der for modelusikkerhed i IFRS9 nedskrivningsmodulet mv., er behov for et tillæg på i alt 2,6 mio. kr. under kreditrisici.

4.3.3 Ikke-helkunde risici / konjunkturusikkerhed

En overgang til lavkonjunktur kan få store konsekvenser for kreditrisikoen på bankens låneportefølje. I forbindelse med den seneste finanskrise var det dog primært banker med store erhvervs- og/eller ejendomsporteføljer, der realiserede store tab. I den kontekst er banken således mindre konjunkturfølsom end sektoren som helhed.

Konjunkturfølsomheden i bankens nedskrivninger indregnes på baggrund af LOPI's konjunkturmodel for BEC-institutter, med standard følsomhed, hvor banken ganger bankens beregnede aktuelle fremadskuende justeringsfaktorer for hver portefølje på den historisk opgjorte PD12.

Nedskrivningsniveauet er derfor følsomt overfor LOPI's anvendte makroøkonomiske forudsigelser, men vurderingen er, at usikkerheden kan indeholdes i det foretagne 5 % tillæg jf. ovenstående pkt. 4.3.2.

4.3.4 Sikkerheder, måling af værdi

Banken yder boliglån samt billån med sikkerheder.

Det er en forholdsvis beskedne andel af bankens udlån, der er med sikkerhed – primært boligudlån, tabsgarantier og billån. Boligudlån og tabsgarantier er kommet på bøgerne indenfor det seneste halvandet år og Loan to Value (LTV) er vurderet til at ligge indenfor 95 % for boligudlånet og 75 % for tabsgarantier. Det er ikke fundet relevant at foretage følsomhedsanalyser på de bagvedliggende sikkerhedsværdier, pga. det forholdsvis beskedne niveau, herunder tillæg for usikkerhed i målingen af sikkerheder.

4.3.5 Kreditrisikorelaterede renterisici

Stigninger i de "korte renter" vurderes at have størst umiddelbar effekt på forbrugernes likviditet/rådighedsbeløb. Det er ikke vurderingen, at Coop Bank har en højere andel af den type boligejere end andre banker, hvilket er vurderet i afsnit 4.2.6 Koncentrationer på brancher/kunder særligt udsat for rente eller valutarisiko.

Stigninger i de "lange renter" påvirker ikke umiddelbart forbrugernes likviditet/rådighedsbeløb, men har en mere indirekte virkning via fald i sikkerhedernes værdi. Coop Bank har beskedne udlån med sikkerheder og der er ikke grundlag for at mene, at Coop Bank har en overnormal andel af denne type boligejere, hvorfor risikoen ved stigninger i de lange renter alt andet lige er mindre for Coop Bank end for gennemsnittet af danske banker. Der vurderes ikke behov for tillæg for kreditrisikorelaterede renterisici vedrørende pantsikkerhed.

4.4 Krav til minimumsdækning af tab for nødlidende eksponeringer (NPE-bagstopper)

Der er indført NPE-regler, som betyder, at nødlidende eksponeringer – indenfor en tidsperiode på maksimalt ti år – fuldt ud fradrages i den egentlige kernekapital for den del af eksponeringen, som ikke er nedskrevet.

NPE-reglerne gælder kun for nye eksponeringer og eksponeringer, der øges efter den 26. april 2019. Der skal tidligst ske fradrag for eksponeringer, der har været nødlidende i mere end to år.

Såfremt der inden for de kommende 12 måneder forventes en signifikant stigning i kapitalfradrag, som følge af NPE-bagstopperen, har Finanstilsynet fremført, at det bør afdækkes i solvensbehovet.

Da der potentielt ligger et fradrag på 12 mdr. sigt på op til 3,6 mio. kr., foretages en solvensreservation ud fra en forsigtig tilgang, som revurderes, når der er historik til grundlag for yderligere vurdering.

5. Markedsrisiko

Tillæg for markedsrisici skal dække risici uden for handelsbeholdningen. Da banken ikke har en handelsbeholdning, adresseres alle bankens markedsrisici til poster uden for handelsbeholdningen.

Coop Bank tager udgangspunkt i, at banken påtager sig de maksimale risici inden for de grænser, som bestyrelsen har givet direktionen beføjelse til.

Coop Bank tager stilling til bankens koncentration af markedsrisici ved opgørelsen af solvensbehovet. Ved koncentration forstås f.eks. positioner indenfor én sektor, ét land, ét marked eller en risikokoncentration på et lavt antal instrumenter.

5.1. Renterisiko

5.1.1 Generel renterisiko (EVE-opgørelse)

Den generelle renterisiko er et udtryk for, hvor meget af kernekapitalen efter fradrag der tabes ved en generel rentestigning på 1 % -point på gældsinstrumenter.

Til opgørelsen af den generelle renterisiko tages udgangspunkt i de 13 varighedsbånd, der anvendes i regnskabsindberetningen, idet banken har vurderet, at der ikke er andre, der er mere relevante.

Banken undersøger, om den er særligt eksponeret overfor tab, som måtte opstå, såfremt der sker renteændringer i forskellige varighedszoner uafhængigt af hinanden. Særligt forholdes til rentestrukturændringer i form af rentevip, hvor f.eks. de korte renter forskydes i én retning, mens de lange renter forskydes i den modsatte retning.

Til stresstesten anvendes de rentefølsomheder, som fremgår af EBA's retningslinjer for styring af renterisiko uden for handelsbeholdningen og som er angivet i Finanstilsynets vejledning.

Udgangspunktet for beregningen er den af bestyrelsen fastsatte beføjelse til direktionen til at tage renterisici, der i direktionensinstruksen pr. 31. december 2022 er på 2,5 % af bankens kernekapital efter fradrag.

Banken foretager kapitalbelastning af den effekt (parallelforskydning eller rentevip), som numerisk giver den største risiko, hvilket aktuelt er en parallelforskydning opad på 2,0 %.

Ud fra de angivne retningslinjer foretages et tillæg på 11,0 mio. kr. for den generelle renterisiko.

5.1.3 Kreditspændsrisiko

Kreditspændsrisikoen er risikoen for, at kreditspændet (merrenten) på f.eks. realkreditobligationer ændres i forhold til statsobligationer. Bankens obligationsbeholdning ligger udenfor handelsbeholdningen og risikoen er ikke spekulativ i relation til kreditspænd. Beholdningen bestod pr. 31. december 2022 alene af korte danske realkreditobligationer med en løbetid på under 2,5 år. Jf. Direktionensinstruksen må der kun investeres i AAA ratede danske SDO/SDRO samt danske statsobligationer med en løbetid på op til 4 år.

Der er foretaget en beregning af kreditspændsrisikoen i bankens obligationsbeholdning på 472 mio. kr. på baggrund af en OAS-riskmodel. Der er anvendt Finanstilsynets anbefalede kreditspændsstress på 0,5 %-point for realkreditobligationer med højeste rating i handelsbeholdningen. Dette indikerer en kreditspændsrisiko på 3,6 mio. kr.

Banken foretager ikke spændforretninger, hvor renterisiko på realkreditobligationer afdækkes med afledte finansielle instrumenter på statsobligationer. Det er desuden vurderingen, at der ikke er et væsentligt niveau af kreditspændsrisiko i bankens obligationsbeholdning, som har forholdsvis kort løbetid. Alene fordi banken finder reglerne uklare, afsættes et tillæg.

Da det er uklart, præcis hvornår tillægget skal tages (jf. bl.a. LOPI), foretages af forsigtighedsmæssige årsager et tillæg på 3,6 mio. kr. for kreditspændsrisiko.

5.2 Aktierisici

5.2.1 Enkeltaktier

Aktierisikoen udtrykkes ved aktiebeholdningsprocenten, der er et udtryk for, hvor meget summen af aktier i handelsbeholdningen og kapitalandele i associerede virksomheder udgør af kernekapitalen efter fradrag. Iflg. bankens forretningsmodel forventes ikke aktier i handelsbeholdningen eller associerede selskaber. Tillæg for aktierisiko er således ikke relevant.

5.3 Valutarisici

Iflg. bankens forretningsmodel udføres ikke aktiviteter, hvori der ligger en valutarisiko. Det er ikke relevant med tillæg for valutarisici.

6. Likviditetsrisiko

I princippet har bankens likviditetsrisiko ikke relevans for bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag, idet en forøgelse af solvensbehovet ikke vil sikre banken mod likviditetsrisici. I relation til solvensbehovet medtages således kun de meromkostninger, banken kan forvente at få, såfremt der opstår situationer, hvor likviditeten bliver vanskeligere at fremskaffe.

Bankens forretningsmodel er at finansiere udlån med indlån fra kunder, egenkapital og supplerende kapital og ikke med indlån fra professionelle aktører. Bankens likviditetsmæssige kompleksitet er lav og rammerne for likviditetsrisici er lave.

6.1 Afhængighed af rentefølsom funding

Bankens forretningsmodel kan give afhængighed af løbende rekruttering af aftaleindlån, i det omfang bankens stabile anfordringsindlån ikke er tilstrækkeligt. Det er derfor fundet relevant med et tillæg på 2,5 %-point af det aktuelt nødvendige aftaleindlån på et givent tidspunkt som udtryk for risikoen for et stresset marked. Der er ultimo 2022 ikke behov for aftaleindlån til funding og derfor ikke tillæg for afhængighed af aftaleindlån.

7. Operationel risiko

Ved operationel risiko forstås risikoen for økonomiske tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige eller systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retlige risici.

Banken har foretaget en vurdering af, hvorvidt der er behov for et tillæg som følge af væsentlige risici, der ikke skønnes tilstrækkeligt dækket af søjle I.

7.1 Organisation og styring

Banken vurderer, om alle krav i lovgivning, vejledninger og retningslinjer til organisering og styring er opfyldt. Vurderingen er især koncentreret om, hvorvidt der er tilstrækkelige ressourcer, kompetencer og uafhængighed i de kontrollerende enheder, samt om der er tilstrækkelig funktionsadskillelse under iagttagelse af lovgivningens proportionalitetsbestemmelser.

Ved vurdering af væsentlighed inddrages, om manglerne vil kunne pådrage banken tab under andre forhold end de gældende, herunder ved et økonomisk tilbageslag.

Finanstilsynet nævner, at der oftest vil være behov for et tillæg på 0,2 - 2 procentpoint, hvis der er mangler i organisering og styring. Mindre mangler i forhold til reglerne om virksomhedsstyring uden væsentlig betydning medfører ikke behov for et tillæg, medmindre der er tale om omfattende mangler, der afspejler generel mangel på ledelsesfokus.

Vurderingen af organisering og styring har bankens direktion og direktøren for operations udarbejdet i forbindelse med den årlige redegørelse om operationelle risici.

Samlet set er det direktionens og direktøren for operations vurdering, at bankens organisering og styring ikke giver anledning til yderligere tillæg for operationelle risici.

7.2 Vurdering af sandsynlighed og konsekvens af operationelle hændelser

Banken foretager løbende vurdering af operationelle risici, jf. særskilte vurderinger for hhv. IT-, compliance og øvrige operationelle risici, herunder behovet for at styre disse yderligere med grænser, retningslinjer, analyser mv. i politikker eller direktionsinstruksen.

Det er bankens vurdering – henset til de registrerede tab og vurderingen af de operationelle risici i de enkelte afdelinger – at operationelle risici er tilstrækkeligt styret under bankens nuværende set-up, herunder ved ansvarsmæssigt at være bredt forankret i bankens ledergruppe.

Banken har registreret få og ganske lave operationelle tab, ligesom registrerede hændelser med potentielle tab er få og ikke af potentielt væsentligt økonomisk omfang. Alle hændelser gennemgås løbende af direktionen, direktøren for operations og den risiko- og complianceansvarlige efter behov, men som udgangspunkt på månedlige møder. Direktionen godkender på disse møder de hændelser, der vurderes som lysegrønne i henhold til bankens risikovurderingsskala.

De konstaterede hændelser rapporteres ligeledes løbende til bestyrelsen som en del af månedsrapporteringen.

Der vurderes ikke behov for tillæg for operationelle hændelser.

7.3 Særlige forhold

Foruden ovennævnte tages særlige hensyn til forøgelse af den operationelle risiko i forbindelse med væsentlige ændringer, f.eks. ændringer i forretningsmodellen, organisationsændringer, nye eller skærpede regler mv.

Bankens relevante afdelinger foretager årligt en specifik gennemgang af bestemmelserne samt i forbindelse med nye produkter eller processer. Der sker relevante tilpasninger.

Banken har en fast proces, hvor alle områder i banken høres ved væsentlige ændringer. Processen er fast defineret, men den risikoansvarlige kan i øvrigt altid kræve høring i organisationen af en ændring og skal altid ved væsentlige ændringer.

På baggrund af den årlige analytiske/fremadskuende gennemgang for operationelle risici i afdelingerne er den overordnede vurdering, at de operationelle risici, herunder organisatoriske og styringsmæssige risici samt øvrige særlige forhold, er dækket af søjle I.

Ved Finanstilsynets inspektion i 2020 vurderede Finanstilsynet, at tillæg for operationelle risici til forretningsområdet bolig under opstarten ikke burde være mindre end 0,15 % af de risikovægtede eksponeringer.

Det faktiske tab på boligområdet som følge af operationelle fejl/hændelser siden implementeringen har været meget lavt.

Henset til niveauet af faktiske hændelser/fejl, vil størrelsen af tillægget skulle overvejes i den kommende årlige gennemgang.

7.4 IKT-risiko

Ved IKT-risiko forstås risiko for tab som følge af u hensigtsmæssig håndtering af data (opbevaring, brug af m.m.) af data, systemer eller informationer, uanset om disse håndteres eller opbevares fysisk eller elektronisk.

Som dokumentation for bankens håndtering af IKT-oplysninger, udarbejder banken:

- En risikovurdering af bankens væsentligste IKT-risici
- En generel beskrivelse af bankens IKT-forhold

I den forbindelse vurderer banken de IKT-hændelser, som potentielt kan have en kritisk konsekvens for banken samt de hændelser, som banken vurderer, mest sandsynligt vil indtræffe inden for de kommende år.

IKT-risikovurderingen godkendes af bankens direktion og risikoklassificeringen sker i henhold til bankens risikovurderingsskala, som er godkendt af bestyrelsen.

De adresserede risici vurderes at være indeholdt i de risikovægtede eksponeringer for operationelle risici i søjle I, og giver derfor ikke anledning til at foretage yderligere tillæg.

For operationelle risici foretages et tillæg på 0,15 % af de risikovægtede poster for særlige forhold (opstart af forretningsområdet bolig), svarende til 1,8 mio. kr.

8. Gearing

En høj gearing kan udsætte banken for tab, hvis der indtræffer pludseligt ændrede markedsforhold og overdrevne prisfald på aktiver. En høj gearing kan også indikere en sårbarhed over for undervurdering af risici på aktiver med lav vægt.

Bankens ledelse skal ifølge ledelsesbekendtgørelsen tage højde for overdreven gearingsrisiko og sikre identifikation, styring og overvågning af gearingsrisici. Til brug herfor skal banken beregne gearingsgraden, som er kernekapitalen divideret med summen af bankens eksponeringer (uvægtet), jf. CRR-forordningen artikel 429 og 430 og skal minimum være 3 %.

Af Finanstilsynets vejledning om gearing og proportionalitet gælder det for banken, at såfremt gearingsgraden kommer under 7 %, skal banken i solvensbehovsopgørelsen forholde sig til risikoen.

Banken har valgt, at overvågningen ift. grænsen på 7 % sker ekskl. den risikofrie eksponering mod Nationalbanken. Såfremt bankens gearingsgrad kommer under 7 %, vurderes behovet for at øge kernekapitalniveauet, alternativt nedbringe gearingen på anden vis

Pr. 31. december 2022 var bankens gearingsgrad 6,7 % opgjort efter CRR-forordningen og 10,2 % opgjort ekskl. eksponering mod Nationalbanken.

Det er ikke vurderet relevant med et tillæg.

9. Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter

Banken er hovedsageligt kapitaliseret med egenkapital fra Coop amba, men har i september 2021 udstedt supplerende kapitalbeviser på 25 mio. kr. og i juni 2022 yderligere 50 mio. kr. til eksterne investorer.

Kapitalbeviserne forfalder til fuld indfrielse til kurs pari (100) pr. 23. september 2031 henholdsvis 22. juni 2032. Fra den 23. september 2026 henholdsvis 22. juni 2027 har banken mulighed for førtidig indfrielse med Finanstilsynets forudgående godkendelse. Fra samme dato sker der en 5-årig dag til dag nedtrapning af den værdi, hvormed den supplerende kapital kan indregnes i kapitalgrundlaget.

Senest et år før et kapitalinstrument forfalder eller på anden måde ikke længere kan medregnes fuldt ud i kapitalgrundlaget, bør der, ifølge Finanstilsynets vejledning, foretages et tillæg, såfremt banken kan have udfordringer ved at erstatte kapitalinstrumentet af et nyt med samme eller højere kvalitet.

Det er ikke relevant med et tillæg for regulatorisk forfald af gældsinstrumenter.

Oplysninger om det tilstrækkelige kapitalgrundlag/solvensbehovet er bestemt af lovbestemte krav (bilag 2, pkt. 4.

10. Øvrige lovbestemte tillæg

I henhold til FIL og CRR-forordningen er der en række lovmæssige krav, som påvirker bankens solvensbehov direkte. Disse lovmæssige krav sætter i flere tilfælde i praksis en nedre grænse for bankens solvensbehov, hvorfor disse skal tages i betragtning ved solvensbehovsopgørelsen.

Det er ikke relevant med tillæg for øvrige lovbestemte tillæg jf, nedenfor.

10.1 Lovkrav, der direkte påvirker solvensbehovet

Der er følgende fire lovkrav, som banken skal overholde:

1. Kapitalgrundlagskravet efter EU's CRR-forordning art. 92 stk. 1 litra c (8 % af den samlede risikoeksponering)
2. Minimumskapitalkravet i EU's CRR-forordning art. 93 stk. 1. (5 mio. EUR).
3. Et af Finanstilsynet fastsat individuelt solvenskrav, jf. FIL § 124, stk. 3
4. Et solvenskrav fastsat af tilsynet som følge af påbudte foranstaltninger efter FIL § 350, stk.1

Banken overholder 1) og 2) med det nuværende kapitalgrundlag og har ikke modtaget individuelle solvenskrav jf. 3) og 4).

10.2 Store eksponeringer

I CRR stilles der krav om, at banken ikke må have eksponeringer, der hver især overstiger 25 % af kapitalgrundlaget. Dog kan banken have en eksponering med et andet pengeinstitut, realkreditinstitut eller investeringsforvaltningsselskab på op til 100 % af kapitalgrundlaget, såfremt eksponeringen er under 150 mio. EUR.

Banken overholder med det nuværende kapitalgrundlag de lovmæssige krav.

10.3 Tilsynsdiamanten

Der er en sammenhæng mellem pejlemærkerne i Finanstilsynets tilsynsdiamant og solvensbehovet, idet en overskridelse af tilsynsdiamantens pejlemærker kan give anledning til at overveje et tillæg til solvensbehovet.

Banken overholder alle grænseværdier med stor afstand pr. 31. december 2022.

Banken forventer jf. budgetter og fremskrivninger ikke at få udfordringer med at overholde tilsynsdiamantens pejlemærker fremadrettet.

2.3 Oplysninger om kapitalkrav og kapitalmålsætning mv. (bilag 2, pkt. 5-6)

Bankens kapitalmålsætning

Bankens bestyrelse har fastsat en kapitalmålsætning ud fra, hvilke stressfaktorer banken kan blive udsat for og bankens muligheder for tilførsel af ny kapital. Kapitalmålsætningen er summen af:

- Solvensbehovet
- NEP-tillæg
- Kapitalbevaringsbuffer
- Stressbuffer
[stressresultat³ dog minimum 0,5 %
+ kontracyklisk buffer].

Kapitalmålsætningen er sammensat således, at der er en eskalering analogt Finanstilsynets tiltag over for banken i takt med, at bufferne brydes. At bufferne sættes ovenpå hinanden, skal således ses som et udtryk for, at banken har så meget kapital, at banken selv efter et hårdt stress har sin kapitalbevaringsbuffer intakt.

Kapitalmålsætning	31.12.2022	
	Kr. 1.000	% af REA
I alt tilstrækkeligt kapitalgrundlag	127.367	9,8%
NEP-tillæg	32.511	2,5%
Kapitalbevaringsbuffer	32.511	2,5%
Kontracyklisk buffer (del af stessbuffer)	26.009	2,0%
Stress (jf. genopretningsplan rødt lys - min. 0,5 %)	6.502	0,5%
Stressbuffer	32.511	2,5%
Kapitalmålsætning	224.901	17,3%

NEP-krav plus kapitalbuffere	31.12.2022	
	Kr. 1.000	% af REA
I alt tilstrækkeligt kapitalgrundlag	127.367	9,8%
NEP-tillæg	32.511	2,5%
NEP-krav	159.878	12,3%
Kapitalbevaringsbuffer	32.511	2,5%
Kontracyklisk buffer	26.009	2,0%
Kombineret kapitalbufferkrav	58.521	4,5%
NEP-krav plus kapitalbuffere	218.399	16,8%

Kapitalkrav i genopretningsplanen	31.12.2022	
	Kr. 1.000	% af REA
I alt tilstrækkeligt kapitalgrundlag	127.367	9,8%
NEP-tillæg	32.511	2,5%
NEP-krav	159.878	12,3%
Kontracyklisk buffer (del af stessbuffer) - rødt lys	26.009	2,0%
Stress (jf. genopretningsplan rødt lys - min. 0,5 %)	6.502	0,5%
Grænseværdi for rødt lys	192.390	14,8%
Kapitalbevaringsbuffer (ikke nødvendig for banken) - gult lys	32.511	2,5%
Grænseværdi for gult lys	224.901	17,3%

Overholdes kapitalmålsætningen, ses at NEP-kravet også vil være overholdt. Desuden vil Kapitalkravet fra Genopretningsplanen også altid være overholdt, da kapitalbevaringsbufferen, den kontracykliske buffer samt stressresultatet (samlet stressbufferen) er lig med grænserne for kapitalindikatorerne i genopretningsplanen.

Det aktuelle kapitalgrundlag var ultimo 2022 på 294 mio. kr. og den overskydende kapital i forhold til det ønskede kapitalgrundlag var på 69 mio. kr. svarende til 5,3 % af REA, jf. nedenstående.

³ Stresstestresultatet hidrører fra bankens genopretningsplan. Det er Finanstilsynets stresstest tilpasset bankens forhold, hvor Finanstilsynet antager, at en evt. kontracyklisk buffer ophæves, og således kan bruges til at modvirke stress-effekten. Efter aftale med Finanstilsynet anvendes/modregnes desuden aftalt kapitaltilførsel fra Coop amba i stressresultatet til brug for opgørelse af kapitalmålsætningen.

Kapitaldækning	31.12.2022	
	Kr. 1.000	% af REA
Kapitalmålsætning	224.901	17,3%
Kernekapital	219.589	16,9%
Supplerende kapital 1)	74.208	5,7%
Aktuelt kapitalgrundlag	293.796	22,6%
- Heraf tillagt for overgangsordning vedr. IFRS 9 implementering	6.086	0,5%
Overskydende kapital i forhold til kapitalmålsætning	68.895	5,3%

1) Det bemærkes, at formelt set kan supplerende kapital kun dække 25 % af solvensbehovet samt hele NEP-tillægget. Der kan derfor midlertidigt være en mindre del af kapitalgrundlaget, der ikke kan indgå i den formelle overdækning til kapitalmålsætningen. Pr. 31. december 2022 udgør det 9,9 mio. kr.

Finanstilsynet har ikke fastsat et højere krav til bankens kapitalgrundlag.

3 Offentliggørelse af kapitalgrundlagskrav og risikovægtede eksponeringsværdier, 438, stk. 1 litra d, skema EU OV1

Banken anvender standardmetoden for kreditrisiko til beregning af de samlede risikovægtede eksponeringer. Sammensætning fremgår af nedenstående:

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
EU OV1		a	b	c
Beløb i 1.000 kr.		31.12.22	31.12.21	31.12.22
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	1.101.955	1.060.887	88.156
2	Heraf i henhold til standardmetoden	1.101.955	1.060.887	88.156
23	Operationel risiko	198.503	181.070	15.880
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	198.503	181.070	15.880
29	I alt	1.300.458	1.241.957	104.037

Note: Rækker og kolonner, der er udeladt i EU OV1, skyldes at værdien er nul eller har manglende relevans.

4 Væsentlige målekriterier, 447, litra a-h, skema EU KM1

	EU KM1	a	b
	Beløb i 1.000 kr.	31.12.22	31.12.21
	Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)		
1	Egentlig kernekapital (CET1)	219.589	214.265
2	Kernekapital	219.589	214.265
3	Samlet kapital	293.796	238.969
	Risikovægtede eksponeringer		
4	Samlet risikoeksponering	1.300.458	1.241.957
	Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)		
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	16,8855	17,2522
6	Kernekapitalprocent (%)	16,8855	17,2522
7	Kapitalprocent i alt (%)	22,5918	19,2413
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven 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 (%)	1,7940	2,3967
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	1,0019	1,3481
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	1,3455	1,7975
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	9,7940	10,3967

Væsentlige målekriterier, 447, litra a-h, skema EU KM1 (fortsat)

	EU KM1	a	b
	Beløb i 1.000 kr.	31.12.22	31.12.21
	Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)		
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,5000	2,5000
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0,0000	0,0000
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,0000	0,0000
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,0000	0,0000
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	0,0000	0,0000
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	0,0000	0,0000
11	Kombineret bufferkrav (%)	4,5000	2,5000
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	14,2940	12,8967
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	5,0400	5,4040
	Gearingsgrad		
13	Samlet eksponeringsmål	3.154.769	2.622.731
14	Gearingsgrad (%)	6,7487	8,1695
	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 (%)	0,0000	0,0000
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,0000	0,0000
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3,0000	3,0000
	Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)		
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0,0000	0,0000
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,0000	3,0000
	Likviditetsdækningsgrad		
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi – gennemsnit)	1.504.124	1.026.949
EU 16a	Udgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	478.456	434.741
EU 16b	Indgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	187.277	172.056
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	291.180	262.686
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	516,5608	390,9420
	Net stable funding ratio		
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	2.743.052	2.224.292
19	Krævet stabil finansiering i alt	1.112.517	1.047.721
20	NSFR (%)	246,5627	212,2698

5 Aflønningspolitik, 450, stk. 1, litra a-d og h-j, tabel EU REMA, skema EU REM 1-5

Beslutningsproces og sammensætning mv. (litra a-d) EU REMA

Bankens bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik for banken, som er godkendt af generalforsamlingen.

Lønpolitikken har med de i lønpolitikken fastsatte begrænsninger for anvendelse af variabel aflønning til hensigt at fremme en lønpraksis, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring i banken, herunder sikring af, at der ikke opstår interessekonflikter og dermed risiko for, at de ansatte kan træffe beslutninger, der medfører unødige eller væsentlige risici for banken eller bankens kunder.

Lønpolitikken skal tiltrække og fastholde medarbejdere med relevante kompetencer for banken og medvirke til at fastholde nøglemedarbejdere.

Generalforsamlingen har besluttet, at bestyrelsen aflønnes med et fast honorar. Bestyrelsen har besluttet, at direktionen aflønnes med en fast løn.

Der udbetales som hovedregel ikke variable løndele til bestyrelse og direktion, hverken i form af aktier, optioner, eller anden tilsvarende ordning. Bestyrelsen modtager ikke pension. Direktionen modtager pensionsbidrag, som udgør op til 10,6% af direktionens årlige løn. Direktionen kan modtage fratrædelsesgodtgørelse, som udgør op til 12 måneders løn.

Der udbetales ikke variable løndele til ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på bankens risikoprofil (væsentlige risikotagere), hverken i form af kontant aflønning, aktier, optioner, eller anden tilsvarende ordning. Væsentlige risikotagere modtager pensionsbidrag og eventuelle fratrædelsesgodtgørelser i henhold til indgået overenskomst.

Der udbetales ikke variable løndele til ansatte i kontrolfunktioner, hverken i form af kontant aflønning, aktier, optioner eller anden tilsvarende ordning. Ansatte i kontrolfunktioner modtager pensionsbidrag og eventuelle fratrædelsesgodtgørelser i henhold til indgået overenskomst.

Bestyrelsen kan beslutte, som undtagelse til ovenstående, én gang årligt, hvorvidt der til direktionen skal udbetales en diskretionær bonus på op til kr. 100.000 honorar/løn. Bestyrelsen kan desuden beslutte et rammebeløb, som direktionen kan fordele til ledende medarbejdere som en diskretionær bonus på op til kr. 100.000 honorar/løn. Bestyrelsen kan beslutte at udbetale en diskretionær bonus på op til kr. 100.000 honorar til et eller flere bestyrelsesmedlemmer.

Tildeling af diskretionær bonus kan alene ske som honorering af en ekstraordinær arbejdsindsats og må aldrig afhænge af opnået resultat eller lignende. Vederlaget fastsættes med udgangspunkt i medgået tid og arbejds kompleksitet.

Det samlede vederlag, som Coop Bank udbetaler til hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen er offentliggjort i vederlagsrapporten, der er tilgængelig på bankens hjemmeside www.coopbank.dk/om-banken/regnskaber.

Kvantitative oplysninger om aflønning (litra h-j) (EU REM 1-5)

Samlede kvantitative oplysninger om aflønning, opdelt efter ledelsen og de medarbejdere, der er udpeget som væsentlige risikotagere (EU REM 1):

EU REM 1		b	c	d	
Beløb i 1.000 kr.		Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere	
1	Fast aflønning	Antal identificerede medarbejdere	5	1	5
2		Fast aflønning i alt	944	3.060	5.878
3		Heraf: kontantbaseret	0	2.871	5.554
7		Heraf: andre former	0	189	324
9	Variabel aflønning	Antal identificerede medarbejdere	0	0	0
10		Variabel aflønning i alt	0	0	0
17	Aflønning i alt (2 + 10)		944	3.060	5.878

Note: Rækker og kolonner der er udeladt i EU OV1, skyldes værdien er nul eller manglende relevans.

Særlige betalinger for medarbejdere, udpeget som væsentlige risikotagere (EU REM 2)

Der er ikke tildelt garanteret variabel aflønning eller fratrædelsesgodtgørelser i regnskabsåret.

Udskudt aflønning for medarbejdere, udpeget som væsentlige risikotagere (EU REM3)

Der er ikke udskudt aflønning i regnskabsåret.

Aflønning på 1 mio. EUR eller derover (EU REM 4)

Ingen personer i banken har en løn på over 1 mio. EUR i regnskabsåret

Oplysning om samtlige kvantitative oplysninger om aflønning for medarbejdere, der er udpeget som væsentlige risikotagere, opdelt efter forretningsområde (EU REM 5):

EU REM 5		b	c	e	j
Beløb i 1.000 kr.		Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Ledelsesorgan, i alt	Detailbankydelse	I alt
1	Samlet antal identificerede medarbejdere				10
2	Heraf: medlemmer af ledelsesorganet	5	5		
3	Heraf: andre medarbejdere i den øverste ledelse			1	
4	Heraf: andre identificerede medarbejdere			4	
5	Samlet aflønning af identificerede medarbejdere	944	944	8.938	
6	Heraf: variabel aflønning	0	0	0	
7	Heraf: fast aflønning	944	944	8.938	

Note: Rækker og kolonner, der er udeladt i EU OV1, skyldes, at værdien er nul, manglende relevans eller at oplysningen er på personniveau.

6 IFRS 9 overgangsordningen, 473e

For at imødegå en utilsigtet effekt på kapitalgrundlaget og dermed pengeinstitutters muligheder for at understøtte kreditgivningen er der indsat en overgangsordning i kapitalkravsforordningen (CRR), således at pengeinstitutterne kan føre den kapitalmæssige virkning af de IFRS 9 forenelige nedskrivningsregler, der blev gældende 1. januar 2018, tilbage til den egentlige kernekapital til kapitalmæssige formål i en overgangsperiode efter en nærmere fastsat beregningsmetodik. Overgangsordningen opererer med en såkaldt statisk og dynamisk del, hvor den statiske del løber frem til ultimo 2022, og den dynamiske del løber frem til ultimo 2024.

Den statiske del beregnes som stigningen i korrektivkontoen fra 31. december 2017 til 1. januar 2018.

Den dynamiske del beregnes dels som stigningen i forventede kredittab på eksponeringer i stadie 1 og 2 siden 1. januar 2020 og dels som stigningen i de forventede kredittab på eksponeringer i stadie 1 og 2 i perioden fra 1. januar 2018 til 1. januar 2020.

Coop Bank har valgt at anvende overgangsordningen i sin helhed dvs. både den dynamiske og den statiske del.

For både den statiske og den dynamiske del af overgangsordningen gælder det, at banken skal genberegne kapitalkrav, idet de risikovægtede eksponeringer skal øges med et beløb svarende til det beløb, der er ført tilbage til den egentlige kernekapital som følge af IFRS 9-overgangsordningen.

Pengeinstitutterne kan til dette brug vælge mellem to forskellige metoder:

- En kompleks metode, hvor beløbene føres tilbage til de risikovægtede eksponeringer efter en nærmere fastsat fordelingsnøgle eller
- En alternativ og helt enkel metode, hvor beløbene føres tilbage til de risikovægtede eksponeringer som en samlet "blok", der tildeles vægt 100 %.

Coop Bank har valgt at genberegne kapitalkrav på baggrund af den enkle metode, hvor beløbene føres tilbage til de risikovægtede eksponeringer som en samlet "blok", der tildeles vægt 100 %.

Nedenstående skema viser en sammenligning af Coop Banks kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad, med og uden anvendelse af IFRS 9-overgangsordningen. Tabellen viser de seneste 4 kvartaler.

OPLYSNINGER OM IFRS 9-OVERGANGSORDNING - Coop Bank 31. december 2022						
	Tilgængelig kapital (beløb)	31.12.22	30.09.22	30.06.22	31.03.22	31.12.21
1	Egentlig kernekapital (CET1)	219.589	209.740	209.449	207.580	214.265
2	Egentlig kernekapital (CET1), som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	213.503	205.199	205.163	203.047	206.386
3	Kernekapital	219.589	209.740	209.449	207.580	214.265
4	Kernekapital, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	213.503	205.199	205.163	203.047	206.386
5	Samlet kapital	293.796	283.900	283.562	232.300	238.969
6	Samlet kapital, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	287.711	279.360	279.276	227.767	231.090
	Risikovægtede aktiver (beløb)					
7	Samlede risikovægtede eksponeringer	1.300.458	1.278.374	1.288.111	1.270.896	1.241.957
8	Samlede risikovægtede eksponeringer, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	1.294.125	1.273.527	1.283.509	1.266.056	1.233.420
	Kapitalprocenter					
9	Egentlig kernekapital (i procent af de samlede risikovægtede eksponeringer)	16,9%	16,4%	16,3%	16,3%	17,3%
10	Egentlig kernekapital (i procent af de samlede risikovægtede eksponeringer), som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	16,5%	16,1%	16,0%	16,0%	16,7%
11	Kernekapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet)	16,9%	16,4%	16,3%	16,3%	17,3%
12	Kernekapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet), som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapital tab ikke var anvendt	16,5%	16,1%	16,0%	16,0%	16,7%
13	Samlet kapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet)	22,6%	22,2%	22,0%	18,3%	19,2%
14	Samlet kapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet), som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	22,2%	21,9%	21,8%	18,0%	18,7%
	Gearingsgrad					
15	Det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden	7,0%	6,9%	7,7%	7,8%	8,2%
16	Gearingsgrad	7,0%	6,9%	7,7%	7,8%	8,2%
17	Gearingsgrad, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	6,8%	6,7%	7,5%	7,6%	7,9%