

Redegørelse om inspektion i Coop Bank A/S

Finanstilsynet gennemførte i uge 45 i 2025 en ordinær inspektion i Coop Bank A/S som led i det løbende tilsyn med banken. Inspektionen omfattede en gennemgang af de væsentligste risikoområder på baggrund af en risikobaseret vurdering.

Sammenfatning og risikovurdering

Coop Bank er en digital bank, der tilbyder enkle bankprodukter til danske privatkunder. Banken er 100 pct. ejet af AL Sydbank A/S.

Banken har et stort indlånsoverskud. Indlånsoverskuddet indebærer, at bankens indtjening er følsom overfor faldende renter, og selv ved et mindre fald i indlånsrentemarginalen vil bankens basisindtjening blive reduceret til omkring 0. En følsom indtjening sætter alt andet lige højere krav til bankens kapitalisering

Banken har det seneste års tid arbejdet på at udvide produktpaletten, så den fremover i højere grad kan fungere som privatkunders hovedbankforbindelse.

Bestyrelsen har ikke foretaget en vurdering af bankens samlede risici og taget stilling til, om disse er acceptable. Bestyrelsen har modtaget den risikoansvarliges risikovurdering, men bestyrelsen skal på baggrund af bl.a. denne foretage sin egen vurdering af risikoen. En manglende eller utilstrækkelig vurdering medfører en risiko for, at bestyrelsen ikke har et overblik over bankens risici. Det gør det vanskeligt for bestyrelsen at vurdere, om bankens risici er i overensstemmelse med risikoappetitten, ligesom det vanskeliggør dens mulighed for i tide at iværksætte tiltag, der nedbringer risikoen, hvis denne overstiger bestyrelsens risikoappetit. Det forventes bl.a., at bestyrelsen drøfter, om den er enig i den fremlagte risikovurdering, og om der er øvrige risikoområder, der bør behandles.

Bankens bestyrelse har fået et påbud om at gennemføre en årlig vurdering af risikoen, så det sikres, at bestyrelsen årligt får et samlet overblik over og vurderer bankens risici.

I bankens kreditpolitik er beskrevet en række krav til kundernes nøgletal for at opnå en given risikoklassifikation. Der er dog ikke beskrevet nogle krav til 2b kundernes formue. Formuen er et centralt nøgletal til at sikre korrekt risikoklassifikation. Desuden er cutoffscoren til bankens kreditmodel ikke fastsat af bestyrelsen i kreditpolitikken, men af bankens direktion. Bankens bestyrelse skal sikre, at kreditpolitikken i tilstrækkelig grad afgrænser de risici, som virksomheden ønsker at påtage sig. Herunder skal kreditpolitikken indeholde en tilstrækkelig beskrivelse af risikoklassifikation af kunder og cutoffscore for bankens kreditmodel.

Banken har fået et påbud om at tilrette sin kreditpolitik, så den i tilstrækkeligt omfang sætter rammer for de risici, man ønsker, at banken kan påtage sig.

Ved belåning af andelsboliger anvender banken det mindste beløb af andelsboligforeningens vurdering (ofte en valuarvurdering) og 75 pct. af værdien af en lignende ejerbolig i lokalområdet til fastlæggelse af værdien af andelsboligen, når den opgør kundens formue. I mange tilfælde vurderes dette ikke at være en reel trykprøvning af andelsboligens værdi, hvilket banken skal sikre, så der sker en korrekt opgørelse af kundens formue.

Banken har fået et påbud om at sikre en reel vurdering af andelsboligens værdi, så der opgøres en betryggende formue for kunden ved bevilling. Banken har for nuværende alene en mindre eksponering mod andelsboliger.

Finanstilsynets observationer på inspektionen har ikke givet anledning til et ændret niveau for solvensbehovet.