

Coop Bank A/S
Individuelt solvensbehov og
individuelt solvenskrav
1. halvår 2023

Indledning

Offentliggørelse af oplysningsforpligtelserne for Coop Bank A/S sker i henhold til Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov, § 4 - § 6, hvor kravene er udmøntet i bekendtgørelsens bilag 2. Oplysningerne følger inddelingen i bekendtgørelsens bilag.

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

Denne rapportering er udarbejdet på baggrund af halvårsrapporten 2023 for Coop Bank A/S.

Indhold

| | | |
|---|---|----|
| 1 | Intern proces og metode for opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov | 3 |
| 2 | Opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov | 4 |
| 3 | Kommentarer til opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov | 5 |
| 4 | Lovbestemte krav til det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov | 9 |
| 5 | Kapitalgrundlag efter fradrag og kapitalprocent | 9 |
| 6 | Kapitalmålsætning | 10 |

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

1 Intern proces og metode for opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet

Bankens interne proces for opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet

Solvensbehovet er det opgjorte tilstrækkelige kapitalgrundlag i procent af den opgjorte samlede risikoeksposering. Opgørelsen af den samlede risikoeksposering følger CRR- og CRD-reglerne.

Bankens metode til opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter følger bankens ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), som er godkendt af bankens bestyrelse. For en uddybende beskrivelse henvises til bankens Risikorapport 2022, som er offentliggjort på bankens hjemmeside.

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.

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.

Coop Banks solvensbehovsmodel

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.

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 risikoeksposering (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 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 solvensbehovet.

Nedenfor fremgår bankens opgørelse af det tilstrækkelige kapital- og solvensbehov pr. 30. juni 2023.

2 Opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet

| Coop Bank solvensbehovsmodel | 30.06.2023 | |
|---|----------------|--------------|
| | Kr. 1.000 | % af REA |
| Søjle I | | |
| Risikoeksponering (REA) | 1.262.054 | |
| - heraf kreditrisiko | 1.063.551 | |
| - heraf markedsrisiko | 0 | |
| - heraf operationel risiko | 198.503 | |
| 1. Søjle I, 8% af samlede risikoeksponeringer | 100.964 | 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: | 12.450 | 1,0% |
| 4.1 Store kunder med finansielle problemer | 0 | 0,0% |
| 4.2 Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer | 0 | 0,0% |
| 4.2 Branchekoncentration | 612 | 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) | 2.783 | 0,2% |
| 4.3 Mindre andel helkunder/konjunkturusikkerhed | 0 | 0,0% |
| 4.4 NPE-bagstopper | 9.056 | 0,7% |
| 5. Markedsrisici: | 13.181 | 1,0% |
| 5.1 Renterisiko (NII-opgørelse) - indgår under 2. Indtjeningsrisici | 0 | 0,0% |
| 5.1 Renterisiko (EVE-opgørelse) | 10.708 | 0,8% |
| 5.1 Renterisiko (Kreditspændrisiko) | 2.472 | 0,2% |
| 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 | 1.893 | 0,2% |
| 7.1 IKT-risikovurdering | 0 | 0,0% |
| 7.2 Styringsmæssige risici | 0 | 0,0% |
| 7.3 Opstart boligfinansiering | 1.893 | 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 | 27.524 | 2,2% |
| I alt tilstrækkeligt kapitalgrundlag | 128.488 | 10,2% |
| - Heraf til kreditrisici (kreditrisiko del af 1 samt 4) | 97.534 | 7,7% |
| - Heraf til markedsrisici (markedsrisiko del af 1 samt 5) | 13.181 | 1,0% |
| - Heraf til operationelle risici (operationel risiko del af 1 samt 7) | 17.773 | 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% |

3 Kommentarer til opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet

Søjle I-krav

1. Søjle I-kravet (8 % af den samlede risikoeksponering)

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

Søjle I-kravet er opgjort til 101,0 mio. kr.

Søjle II-tillæg

2. Indtjeningsrisici

Bankens basisindtjening er første buffer til at dække tab på udlån og garantier. Hvis bankens basisindtjening er beskeden i forhold til udlån og garantier, 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, eventuelt korrigeret for ekstraordinære forhold.

Der foretages også beregning med baggrund i en stresset budgetteret basisindtjening, samt vurdering af volatiliteten i den fremtidige indtjening efter Finanstilsynets vejledning for at sikre, at der ikke er væsentlig forskel.

Da begge opgørelser viser basisindtjening større end 1 % af udlån og garantier, har banken ikke taget et tillæg jf. Finanstilsynets benchmark beregning.

Renterisiko på nettorenteindtjeningen (NII-opgørelse)

Der er foretaget en vurdering af, hvordan ændringer i renteniveauet kan påvirke den løbende indtjening, under antagelse af konstant balance og tidshorisont på 1-3 år.

Reaktioner ved tidligere ændringer i markedsrenten samt hvilke indlåns- og udlånsprodukter, der har administrativt fastsatte renter, renter knyttet op til en referencerente samt faste renter, inddrages.

En stigning i markedsrenterne på 2 %-point vurderes til at have en positiv indtjeningseffekt og et tilsvarende fald i markedsrenterne på 2 %-point vurderes til at have en negativ indtjeningseffekt, der med bankens nuværende indtjeningsniveau ikke vil medføre en negativ påvirkning af det eksisterende kapitalgrundlag.

Det vurderes, at banken ikke har en signifikant større indtjeningsrisiko end sektoren som helhed og der er de fornødne manøvre muligheder på sigt til at kompensere for et eventuelt fald i markedsrenterne.

Med baggrund i ovennævnte vurderes ikke behov for tillæg for renterisiko på nettorenteindtjeningen.

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 ekspansionerne og håndteringen heraf, når det 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 for de kommende 12 måneder konsistent med bankens planer.

Da den forventede udlånsvækst ligger under Finanstilsynets benchmark, har banken ikke taget et tillæg.

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.

Ved opgørelsen af tabsrisici inddrages ikke blot kunder og lån, hvor der aktuelt er en forhøjet risiko for tab, men også kunder og lån med svaghedstegn, der indebærer en forhøjet tabsrisiko ved en konjunkturedgang.

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 identificeres og vurderes.

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 uvægtede eksponeringer til erhverv, skal der foretages et tillæg.

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

Garantier stillet i sektor- og samarbejdsregi giver dog, ud fra indekset, et mindre tillæg på 0,6 mio. kr.

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. Hertil kommer, at der er foretaget ledelsesmæssige tillæg for tidlige hændelser til de modelberegne nedskrivninger.

Usikkerhed relateret til skønsmæssigt fastsatte parametre

Skønsmæssige korrektioner til parametrene i IFRS 9 nedskrivningsmodellen bliver løbende korrigeret og tilpasset det tilgængelige datagrundlag.

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 IFRS 9 nedskrivningsmodulet mv. er behov for et tillæg på i alt 2,8 mio. kr. under kreditrisici.

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.

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.

En fremskrivning på baggrund af eksponeringerne pr. 30. juni 2023 viser, at aldersfordelingen af bankens nødlidende eksponeringer potentielt kan give anledning til yderligere fradrag i bankens kapitalgrundlag på op til 9,0 mio.kr.

Ud fra en forsigtig tilgang foretages der allerede nu en solvensreservation heraf, som revurderes, når der er historik til grundlag for yderligere vurdering.

Tillæg i relation til NPE-bagstopperen ud fra en forsigtig tilgang på 9,0 mio. kr.

Der er endvidere foretaget en vurdering af kreditrisici relateret til:

- *"Koncentrationsrisiko på større individuelle eksponeringer med finansielle problemer"*
- *"Koncentrationsrisici på individuelle eksponeringer (single name concentration)"*
- *"Koncentration af sikkerheder"*
- *"Geografisk koncentration af kreditporteføljen"*
- *"Koncentrationer på brancher i øvrigt, der fremadrettet kan give øgede tab"*
- *"Koncentrationer på brancher/kunder særligt udsat for rente eller valutarisiko"*
- *"Koncentrationer på større udlån"*
- *"Koncentration på beskæftigelse (brancher)"*
- *"Koncentration aldersfordeling"*
- *"Øvrige kreditrisici"*
- *"Overordnet vurdering af aktivernes kvalitet"*
- *"Ikke-helkunde risici / konjunkturusikkerhed"*
- *"Sikkerheder, måling af værdi"*
- *"Kreditrisikorelaterede renterisici"*

som ikke har givet anledning til at foretage et tillæg.

5. Markedsrisiko

Opgørelsen af markedsrisiko tager udgangspunkt i, at banken påtager sig de maksimale risici inden for de grænser, som bestyrelsen har givet direktionen beføjelse til. Tillæg for markedsrisici skal dække risici uden for handelsbeholdningen. Da banken ikke har en handelsbeholdning, adresseres alle bankens markedsrisici i dette afsnit.

Banken 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.

Renterisiko

Der foretages en vurdering af den generelle renterisiko og kreditspændrisiko henholdsvis inden for og uden for handelsbeholdningen.

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, såvel inden for som uden for handelsbeholdningen.

Banken undersøger, om den er særligt eksponeret overfor tab, som måtte opstå, såfremt der sker renteændringer i forskellige varighedszoner uafhængigt af hinanden. Særligt forholder banken sig 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.

Banken foretager et tillæg af den effekt (parallelforskydning eller rentevip), som numerisk giver den største risiko, hvilket er en "parallelforskydning opad" på 2 % og udgør 10,7 mio. kr.

Kreditspændrisiko

Kreditspændrisikoen 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.

Der er foretaget en beregning af kreditspændsrisikoen i bankens obligationsbeholdning, som er opgjort til dagsværdi på baggrund af OAS-risk faktorer. Der er anvendt Finanstilsynets anbefalede kreditspændsstress på 0,5 %-point for realkreditobligationer med højeste rating i handelsbeholdningen.

Der afsættes af forsigtighedsmæssige årsager et tillæg på 2,5 mio. kr. for kreditspændsrisici.

Der er endvidere foretaget en vurdering af markedsrisici relateret til:

- *"Aktierisici"*
- *"Valutarisici"*

som ikke har givet anledning til at foretage et tillæg, da banken ikke har positioner.

6. Likviditetsrisiko

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

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

Bankens forretningsmodel kan give afhængighed af løbende indskud af aftaleindlån, i det omfang bankens stabile anfordringsindlån (defineret ud fra størrelse, kundetilknytning mv.) ikke er tilstrækkeligt.

Der er 30. juni 2023 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 uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige eller systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder retlige risici.

På baggrund af bankens 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 poster. De faktiske operationelle tab på boligområdet som følge af operationelle fejl/hændelser siden implementeringen har været meget lave.

Ultimo 2020 lancerede banken billån med pant og i 2021 andelsboliglån med pant, hvor pantprocessen lægger sig op ad processerne ved boliglån. Den økonomiske værdi i de forskellige processer er desuden mindre. Det vurderes samlet set afdækket med ovenstående tillæg på 0,15 %-point.

Der foretages et tillæg på 0,15 % af de risikovægtede poster for særlige forhold vedrørende operationelle risici, svarende til 1,9 mio. kr.

Der er endvidere foretaget en vurdering af operationelle risici relateret til:

- *"Organisation og styring"*
- *"Vurdering af sandsynlighed og konsekvens af operationelle hændelser"*

der ikke har givet anledning til at foretage et tillæg.

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 lave vægte.

Ifølge ledelsesbekendtgørelsen skal banken tage højde for risici som følge af overdreven gearing, såfremt bankens gearingsgrad kommer under 7 %, samt sikre identifikation, styring og overvågning af gearingsrisici. Jf. CRR-forordningen artikel 429 og 430 skal gearingsgraden minimum være 3 %, men Finanstilsynet har fastsat et minimum for banken på 4,5 % jf. krav til nedskrivningsegne passiver.

Banken har udover lovkrav valgt, at vurderingen 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. 30. juni 2023 var bankens gearingsgrad 6,4 % opgjort efter CRR-forordningen og 10,7 % opgjort ekskl. eksponering mod Nationalbanken. Bankens gearingsgrad ligger over grænseværdien, hvorfor det ikke vurderes relevant med et tillæg.

9. Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter

Banken er hovedsageligt kapitaliseret med egenkapital fra Coop amba, men har i 2021/2022 udstedt supplerende kapitalbeviser på i alt 75 mio. kr. til eksterne investorer.

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 med at erstatte kapitalinstrumentet af et nyt med samme eller højere kvalitet.

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

10. Øvrige lovbestemte tillæg

I henhold til Lov om finansiel virksomhed og CRR-forordningen er der et antal 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. Herudover er der også andre lovmæssige krav, der mere indirekte kan sætte en nedre grænse for bankens solvensbehov.

Der er ingen lovmæssige krav, der giver anledning til, at banken skal foretage et tillæg.

4 Lovbestemte krav til det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov

Bankens samlede niveau for det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet er ikke bestemt af et lovbestemt krav eller et af Finanstilsynet fastsat individuelt solvensbehov.

5 Kapitalgrundlag efter fradrag og kapitalprocent

| Kapitaldækning | 30.06.2023 | |
|--|------------------|--------------|
| | Kr. 1.000 | % af REA |
| Samlede risikoeksponeringer (REA) | 1.262.054 | |
| Kernekapital | 214.161 | 17,0% |
| Supplerende kapital | 74.301 | 5,9% |
| Aktuelt kapitalgrundlag | 288.462 | 22,9% |
| Tilstrækkelig kapitalgrundlag | 128.488 | 10,2% |
| Overdækning | 159.974 | 12,7% |

6 Kapitalmålsætning

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
- Systemisk buffer
- Stressbuffer
[Stressresultat¹ dog minimum 0,5 %
+ kontracyklisk buffer].

Kapitalmålsætningen er sammensat således, at der er sammenhæng med eskaleringen i 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 | 30.06.2023 | |
|--|----------------|--------------|
| | Kr. 1.000 | % af REA |
| I alt tilstrækkeligt kapitalgrundlag | 128.488 | 10,2% |
| NEP-tillæg | 41.648 | 3,3% |
| Kapitalbevaringsbuffer | 31.551 | 2,5% |
| Systemisk buffer | 0 | 0,0% |
| Kontracyklisk buffer (del af stressbuffer) | 31.551 | 2,5% |
| Stress (jf. genopretningsplan rødt lys - min. 0,5 %) | 6.310 | 0,5% |
| Stressbuffer | 37.862 | 3,0% |
| Kapitalmålsætning | 239.549 | 19,0% |

Kapitaldækning

Med en aktuel kernekapital på 214,2 mio. kr. og supplerende kapital på 74,3 mio. kr. har banken et kapitalgrundlag på 288,5 mio. kr.

| Kapitaldækning | 30.06.2023 | |
|--|----------------|--------------|
| | Kr. 1.000 | % af REA |
| Kapitalmålsætning | 239.549 | 19,0% |
| Kernekapital | 214.161 | 17,0% |
| Supplerende kapital | 74.301 | 5,9% |
| Aktuelt kapitalgrundlag | 288.462 | 22,9% |
| - Heraf tillagt for overgangsordning vedr. IFRS 9 implementering | 2.254 | 0,2% |
| Overskydende kapital i forhold til kapitalmålsætning | 48.913 | 3,9% |

Banken har således en overdækning af kapital i forhold til kapitalmålsætningen på 48,9 mio. kr. svarende til 3,9 % af de samlede risikoeksponeringer.

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.