

Coop Bank A/S

CVR-nr. 34 88 79 69

Roskildevej 65, 2620 Albertslund

ÅRSRAPPORT 2022

Indhold

Ledelsesberetning m.v.

Ledelsesberetning	3
Ledelsen	7
Ledelsespåtegning	8
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	9

Årsregnskab

Regnskabs- og noteoversigt	12
Resultat- og totalindkomstopgørelse	13
Balance	14
Egenkapitalopgørelse	15
Noter	16
Selskabsoplysninger	44

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Bankens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed og anden ifølge den finansielle lovgivning tilladt virksomhed.

Bankens målgruppe er privatkunder i Danmark. Med et medlemskab af Coop opnås bonus og fordelagtige vilkår på en bred vifte af gennemskuelige finansielle produkter.

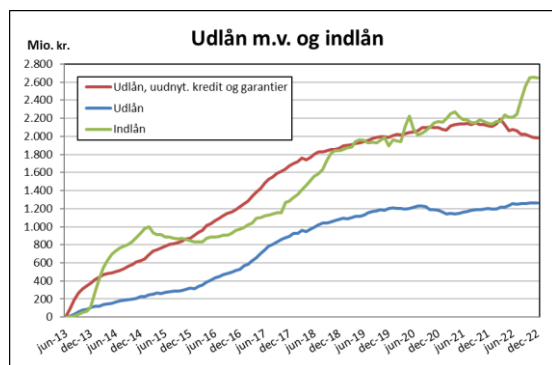
Fokus er at tilbyde attraktive bankprodukter til alle danskere og særlige fordele til Coops 1,9 mio. medlemmer.

Kunderne betjenes via kommunikation/information på bankens hjemmeside, e-mails, telefon samt net- og mobilbank. I Coops butikker kan bankens kunder foretage ind- og udbetalinger.

Udvikling i aktiviteter og væsentlige begivenheder

Bankens udlån, uudnyttede kreditter og garantier er i løbet af 2022 faldet med 7 % til i alt 1.979 mio. kr. Faldet i den samlede kreditgivning kan henføres til et fald i uudnyttede kreditter. Bankens udlån alene er øget med 5 %.

Bankens indlån er i løbet af året øget med 23 % til i alt 2.646 mio. kr. Stigningen kan henføres til, at banken i 2. halvår, i forlængelse af Danmarks Nationalbanks renteforhøjelser, indførte positive indlånsrenter på helt almindelige konti fra første krone.



Bankens produktudbud er i 2022 udvidet med aktiesparekonto og Coop Energilån.

Banken har fra september introduceret en kundepakke, Coop Bank Hverdag, der indeholder betalingskort, konti, netbank m.m.

CoopLån20+ blev for 5. gang i træk kåret som "bedst i test" af Forbrugerrådet Tænk.

Banken har i juni 2022 optaget 50 mio. kr. i supplerende kapital.

Resultatopgørelsen

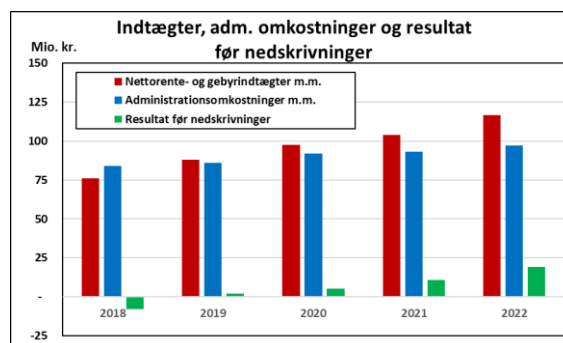
Årets resultat udgør 6,7 mio. kr. efter skat mod 5,1 mio. kr. i 2021. Resultatfremgangen i 2022 skyldes øgede netto rente- og gebyrindtægter, mens banken fik øgede nedskrivninger og et kurstab på obligationsbeholdningen. Resultatet er på niveau med det forventede ved offentliggørelsen af årsrapporten for 2021.

Nettorente- og gebyrindtægter udgør 117,9 mio. kr. mod 100,9 mio. kr. i 2021, en stigning på 17 %.

Kursreguleringer andrager -6,3 mio. kr. mod -0,9 mio. kr. i 2021. Kursreguleringen på obligationerne er en konsekvens af det stigende renteniveau.

Udgiften til personale, direktion og bestyrelse andrager 51,3 mio. kr. mod 48,4 mio. kr. i 2021, en stigning på 6 %.

Øvrige administrationsomkostninger m.m. andrager 45,9 mio. kr. mod 44,7 mio. kr. i 2021, en stigning på 3 %.



Årets nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. udgør 11,2 mio. kr. mod 4,4 mio. kr. i 2021. Det ledelsesmæssige tillæg for forhold, der endnu ikke er indregnet i parametrene i bankens nedskrivningsmodel, er på 5,5 mio. kr. (2021: 2,2 mio. kr.), og kan henføres til forventede tab som følge af den øgede inflation, renteniveau og energipriser.

Årets nedskrivningsprocent er på 0,8 % mod 0,3 % for 2021 og anses som en normalisering af nedskrivningsniveauet.

Balance og forretningsomfang

Ultimo året var bankens balance på 3.010 mio. kr. mod 2.449 mio. kr. ultimo 2021.

Udlån efter nedskrivninger er på 1.264 mio. kr. mod 1.198 mio. kr. ultimo 2021, og indlån er på 2.646 mio. kr. mod 2.143 mio. kr. ultimo 2021.

Ultimo 2022 vedrører 70 % af udlånet Coop Lån, mens 11 % vedrører boliglån og billån. Udlån i forbindelse med anvendelse af Coop Banks Mastercard udgør 12 % og kassekreditter udgør 6 %.

Bankens indlån er væsentligt højere end bankens udlån. Af det samlede indlån er 226 mio. kr. e-penge (2021: 195 mio. kr.), der anvendes af kunderne i forbindelse med Coops medlemsapp. Banken har ikke aftaleindlån ved udgangen af 2022 (2021: 0 mio. kr.).

Garantier udgør 86 mio. kr. mod 99 mio. kr. ultimo 2021. Garantier kan henføres til boligfinansiering og sektorsamarbejder.

Kapitalgrundlag, risikostyring og kapitalbehov

Banken skal i henhold til lovgivningen have et kapitalgrundlag, der understøtter bankens risikoprofil.

Kapitalgrundlaget er pr. 31.12.2022 opgjort til 293,8 mio. kr. jf. egenkapitalopgørelsen. Det er en stigning på 54,8 mio. kr. i forhold til 31.12.2021, hvilket primært kan henføres til tilførsel af 50 mio. kr. i supplerende kapital i 2022.

Banken anvender overgangsreglerne for kapitaldækning i forbindelse med implementering af IFRS 9 reglerne pr. 1. januar 2018, hvorfor effekten af IFRS 9 på egenkapitalen indføres i kapitalgrundlaget frem til 2025. Pr. 31.12.2022 er der derfor føjet et tillæg til kernekapitalen på 6,1 mio. kr., hvilket er 1,8 mio. kr. mindre end 31.12.2021. Tilsvarende er de risikovægtede eksponeringer øget.

Fra 2021 kan fradraget i kapitalgrundlaget påvirkes af reglerne, der blev implementeret i 2019 om Non-performing-exposures (NPE). NPE-reglerne betyder, at banken gradvist skal fradrage NPE eksponeringer 2-3 år efter, at eksponeringerne er blevet nødlidende - afhængig af nedskrivningen på og sikkerhedstypen bag den enkelte eksponering. Pr. 31.12.2022 udgør det samlede fradrag for NPE 0,8 mio. kr.

Banken har valgt at anvende standardmetoden til at opgøre kredit- og markedsrisiko. Operationel risiko opgøres efter basisindikator-metoden. Det er fortsat ledelsens vurdering, at der ikke er behov for at anvende mere avancerede metoder til opgørelse af de samlede risikoeksponeringer, der er opgjort til 1.300 mio. kr. pr. 31.12.2022.

Bankens kapitalprocent er på 22,6 %.

Vedrørende risikostyring henvises til note 3 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici samt bankens risikorapport, som kan læses på www.coopbank.dk/om-banken/regnskaber/.

Bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag er opgjort svarende til Finanstilsynets vejledning efter en 8+ tilgang. Banken vurderer løbende sin metode til opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag, baseret på bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov samt på baggrund af Finanstilsynets vejledning herom. Det tilstrækkelige kapitalgrundlag pr. 31.12.2022 er opgjort til 127,4 mio. kr., og solvensbehovet derfor bliver 9,8 %.

Bankens kapitaloverdækning i forhold til solvensbehovet er på 12,0 % af de risikovægtede eksponeringer, svarende til 156,6 mio. kr. pr. 31.12.2022, da 25 % af solvensbehovet kan dækkes af supplerende kapital.

Bankens kapitalmålsætning, der udover solvensbehovet udgøres af NEP-tillæg, kapitalbuffer og stressbuffer, var på 224,9 mio. kr. pr. 31.12.2022 svarende til 17,3 % af de risikovægtede eksponeringer. Bankens kernekapital og supplerende kapital er 68,9 mio. kr. højere end kapitalmålsætningen, svarende til 5,3 % af de risikovægtede eksponeringer. Den supplerende kapital kan også anvendes til at dække NEP-tillægget, mens kapital- og stressbuffer skal dækkes af kernekapital.

Coop Bank har for nuværende fået pålagt et NEP-tillæg på 4,2 %-point, der indføres løbende frem til 2024. NEP-tillægget pr. 31.12.2022 er på 2,5 %-point, svarende til 32,5 mio. kr. Der indføres yderligere 0,8 %-point i januar 2023 og 0,9 %-point i januar 2024, i alt svarende til 22,1 mio. kr.

Kapitalbevaringsbufferen er på 2,5 %-point, mens den kontracykliske buffer er på 2,0 %-point, hvorfor det kombinerede bufferkrav er på 4,5 %-point, svarende til 58,5 mio. kr. Der aktiveres yderligere 0,5 %-point af den kontracykliske buffer til marts 2023, svarende til 6,5 mio. kr.

Det er ledelsens vurdering, at kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at dække de stigende regulatoriske krav og risikoen forbundet med bankens aktiviteter. Banken forventer således at kunne leve fuldt ud op til kravene, som de er udformet.

Væsentlige uforudsete ændringer i konjunkturerne eller i Finanstilsynets vejledning til eller fortolkning af reglerne for opgørelse af kapitalbehov kan medføre, at bankens kapitalmæssige overdækning ændres.

Banken skal i henhold til kapitaldækningsreglerne offentliggøre en række oplysninger,

herunder det opgjorte tilstrækkelige kapitalgrundlag. Banken har valgt at offentliggøre oplysningerne på hjemmesiden www.coopbank.dk/om-banken/regnskaber/.

Nedskrivningsegne passiver (NEP)

Bankens NEP-krav er pr. 31.12.2022 fastsat til 12,7 % af de samlede risikoeksponeringer, og er fuldt dækket af bankens kapitalgrundlag.

Bankens NEP-krav består af solvensbehovet tillagt et NEP-tillæg.

Det fulde NEP-krav indføres frem til 1. januar 2024 og er for banken til den tid fastsat til 14,6 % af de samlede risikoeksponeringer. NEP-tillægget er til den tid på 4,2 %-point. NEP-kravet implementeres afledt af reglerne om genopretning af pengeinstitutter og er et krav til, at visse passiver kan nedskrives eller gælds-konverteres til aktiekapital.

På baggrund af bankens kapitalplan forventes det, at stigningen i NEP-tillæg frem til 2024 opfyldes med den eksisterende kapital.

Likviditet og funding

Banken opfylder kravet til likviditet, LCR (liquidity coverage ratio), jf. EU forordning nr. 575/2013 (CRR) artikel 412 pr. 31.12.2022 med en dækning på 517 % (2021: 391 %).

Banken har således en solid overdækning i forhold til lovkravet og i forhold til bankens egen målsætning om en dækning på 150 % af likviditetskravet.

LCR beredskabet er opgjort på baggrund af aktivernes forskellige likviditet, og hvorledes disse vægter i opgørelsen af likviditetskravet:

Aktivtype	t.kr.	%-andel
Level 1a aktiver	1.064.706	71 %
Level 1b aktiver	439.418	29 %
Level 2a aktiver	0	0 %
Level 2b aktiver	0	0 %
Total	1.504.124	100 %

Banken opfylder kravet til stabil funding, NSFR (net stable funding ratio), jf. artikel 414 i EU forordning nr. 575/2013 (CRR) med senere ændringer, pr. 31.12.2022 med en dækning på 247 % (2021: 212 %).

Det er bankens strategi at funde udlån med kundeindlån. Banken supplerer i nødvendigt omfang anfordringsindlån med bundet indlån i form af aftaleindlån. Det sker ved, at banken aktivt styrer renten på aftaleindlån, markedsføring og grænsen for indskud i forhold til bankens behov for funding jf. note 3.

Ledelsen vurderer, at banken har tilstrækkelig likviditet til at gennemføre driften i 2023 og 2024

baseret på de nuværende funding- og likviditetsplaner.

På balancedagen er bankens likviditet primært placeret i Nationalbanken og i særligt dækkede obligationer med kort løbetid. Det er bankens politik, at likviditeten placeres med lav risiko, herunder lav kredit-, rente- og konverteringsrisiko.

Finanstilsynets Tilsynsdiamant

Finanstilsynet har fastsat fire pejlemærker med hver sin grænseværdi til vurdering af pengeinstitutternes styrke og risikoeksponering. Tilsammen skal pejlemærkerne give et billede af, om et pengeinstitut drives med en fornuftig risiko og er finansielt robust.

Banken overholder alle grænseværdierne.

Pejlemærke	Grænseværdi	Banken
Store eksponeringer	<175 %	2 %
Ejendoms eksponering	<25 %	0 %
Udlånsvækst	<20 %	5 %
Likviditetspejlemærke	>100 %	517 %

Finanstilsyn inspektion

Finanstilsynet har i efteråret 2022 været på ordinær inspektion, med et efter ledelsens opfattelse tilfredsstillende resultat. Banken modtog 3 påbud, der efterfølgende er imødekommet. Redegørelse findes på <https://coopbank.dk/media/2721/redegoerelse-finanstilsynet-inspektion-2022-coopbank.pdf>

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger m.v. på udlån og garantier samt måling af udskudt skatteaktiv. Ledelsen vurderer, at usikkerheden ved regnskabsaflæggelsen for 2022 er på et niveau, der er forsvarligt. Der henvises til beskrivelsen i note 2.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er fra balancedagen og frem til tidspunktet for regskabets aflæggelse ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Forventninger til 2023

Ledelsen forventer, at banken i 2023 vil fortsætte med vækst i udlån. Ledelsen forventer et resultat efter skat for 2023, der er på niveau med 2022.

Krigen i Ukraine samt høj inflation, høje renter og energipriser medfører større usikkerhed om udviklingen det kommende år, herunder påvirkningen af bankens nedskrivninger og udlånsvækst.

Særlige risici

Bankens kreditportefølje er stadig under opbygning. Banken afsætter væsentlige ressourcer til markedsføring og afsætning af udlån.

Bankens forretningsmodel er baseret på lav/mellem risikovillighed, hvor banken yder mindre, usikrede udlån samt boligfinansiering og billån mod pant til privatkunder.

Som udgangspunkt ydes udlån på baggrund af kundens økonomiske situation og de økonomiske konjunkturer, hvorfor ændringer heri kan påvirke kundens tilbagebetalingsevne.

Herudover er banken udsat for operationelle, markeds- og indtjeningsmæssige risici, der dog ikke forventes at påvirke bankens finansielle stilling væsentligt, da disse risici vurderes som begrænsede.

Større transaktioner med nærtstående parter

Banken har transaktioner med andre selskaber i Coop koncernen. Transaktionerne omfatter ydelser som bl.a. it og marketing, som Coops selskaber leverer, samt e-penge og minikreditter, som Coop Bank leverer. Alle ydelser afregnes på markeds-mæssige vilkår eller på omkostningsdækket basis.

Banken er sambeskattet med den øvrige Coop koncern.

Der henvises i øvrigt til note 25.

Aktiekapitalen

Bankens aktiekapital udgør 127,5 mio. kr. fordelt på aktier á 1 kr. eller multipla heraf.

Banken er 100 % ejet af Coop a/b.

Bestyrelsens forslag til udbytte

Bestyrelsen foreslår, at der ikke udbetales udbytte for 2022.

Selskabsledelse

Bestyrelsen bestod ved årsskiftet af fem medlemmer, der alle vælges af generalforsamlingen for en periode på 1 år.

Direktionen bestod af ét medlem, der har en fratrædelsesordning med 12 måneders opsigelsesvarsel fra bankens side. Herudover er der en konkurrenceklausul.

Bestyrelse og direktion er ikke omfattet af bonus- og aktieordninger i banken.

Offentliggørelse af væsentlig information fra Coop Bank A/S sker via www.coopbank.dk.

Whistleblowerordning

Med henblik på at give mulighed for hensigtsmæssig og fortrolig rapportering af alvorlige forseelser eller mistanke herom har banken etableret et system, hvor bankens medarbejdere kan indrapportere overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle lovgivning, som de måtte være bekendt med eller have mistanke om.

Der har ikke været indberetninger i 2022.

Revisionsudvalg

Banken har ikke et revisionsudvalg.

Måltal for det underrepræsenterede køn i bestyrelse og politik for øvrige ledelsesniveauer

Det er bankens mål, at der er en ligelig fordeling af mænd og kvinder i bestyrelsen inden udgangen af 2025.

Ved udgangen af 2022 udgør kvinder 20 % (2021: 16 %) og mænd 80 % (2021: 84 %) af bankens bestyrelse. Der er ikke kommet nye bestyrelsesmedlemmer i 2022, men et enkelt medlem er trådt ud.

Hvis bankens direktion består af mere end et medlem, er det bankens mål, at der er en ligelig fordeling af mænd og kvinder. Ultimo 2022 udgjordes bankens direktion af ét medlem.

Bankens overordnede mål er desuden at tilvejebringe en passende lige fordeling af mænd og kvinder i bankens øvrige ledelseslag.

Bankens politik for øvrige ledelsesniveauer er, at medarbejdere uanset køn skal opleve, at de har de samme muligheder for karriere og lederstillinger. Der skal være en ligelig fordeling blandt kvinder og mænd på bankens øvrige ledelsesniveauer. Banken opnår dette ved at optimere match af kompetencer og personlighed med den ledige lederstilling og ved et løbende fokus på en balanceret kønsfordeling.

Ved udgangen af 2022 er bankens øvrige ledere fordelt på 42 % kvinder (2021: 38 %) og 58 % mænd (2021: 62%).

CO₂ udledning

Finans Danmarks Forum for bæredygtig finans opfordrer til, at banker fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion af CO₂ aftrykket af investeringsprodukter og fra 2022 også CO₂ aftrykket af udlånsprodukter og egenudledning. Coop Bank har fremlagt sin handlingsplan på www.coopbank.dk/om-banken/regnskaber/.

Ledelsen

<p>Formand for bestyrelsen Lasse Bolander - f. 1968 - Tiltrådt 13.12.2012</p> <p>Øvrige ledelseshverv</p> <p>Formand for bestyrelsen A/S Information Coop amba samt fire datterselskaber Direct Gruppen A/S Investeringsforeningen Coop Opsparing KHR Architecture A/S Spejder Sport A/S Travelmarket A/S</p> <p>Medlem af bestyrelsen Aktieselskabet Einar Willumsen Foreningen AP Pension F.M.B.A. samt et datterselskab OK A.M.B.A.</p>	<p>Næstformand for bestyrelsen Michael Ahm - f. 1962 - Tiltrådt 06.05.2013</p> <p>Øvrige ledelseshverv</p> <p>Fuldt ansvarlig deltager Manage More</p>
<p>Medlem af bestyrelsen Bo Liljegren - f. 1963 - Tiltrådt 25.04.2014</p> <p>Øvrige ledelseshverv</p> <p>Adm. direktør VD: Varbergs Sparbank</p>	<p>Medlem af bestyrelsen Lene Østerberg - f. 1968 - Tiltrådt 29.09.2021</p> <p>Øvrige ledelseshverv</p> <p>Medlem af bestyrelsen: Linconomy ApS</p> <p>Direktør Linconomy ApS Østerberg ApS</p>
<p>Medlem af bestyrelsen Nicolai Houe - f. 1975 tiltrådt 11.05.2021</p> <p>Øvrige ledelseshverv</p> <p>Formand for bestyrelsen: Pakhus 77 ApS</p> <p>Medlem af bestyrelsen: Coop amba</p> <p>Direktør: Houe Consult ApS Houe Holding ApS Nordic Praxis ApS</p>	<p>Adm. direktør Allan Viggo Tømøe Nørholm - f. 1965 Tiltrådt 06.05.2013</p> <p>Øvrige ledelseshverv*)</p> <p>Formand for bestyrelsen Coop Betalinger A/S</p> <p>Medlem af bestyrelsen Investeringsforeningen Coop Opsparing</p>

¹⁾ Udgør samtidig de ledelseshverv i andre erhvervsvirksomheder, som bestyrelsen har givet direktionen tilladelse til at bestride.

For yderligere information om bankens lønpolitik for bestyrelse, direktion og andre ansatte med indflydelse på bankens risikoprofil henvises til bankens lønpolitik på <https://coopbank.dk/om-coop-bank/politikker-mv/>. Of-fentliggørelse af de enkelte ledelsesmedlemmers løn sker på www.coopbank.dk/om-banken/regnskaber/.

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 for Coop Bank A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af bankens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i bankens aktiviteter og økonomiske forhold, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som banken kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Albertslund, den 3. marts 2023

Direktion

Allan Nørholm
Adm. direktør

Bestyrelse

Lasse Bolander
Formand

Michael Ahm
Næstformand

Bo Liljegren

Lene Østerberg

Nicolai Houe

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejeren i Coop Bank A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Coop Bank A/S for regnskabsåret 01.01.2022 – 31.12.2022, der omfatter resultat- og totalindkomstopgørelse, balance, bevægelser på egenkapitalen og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiell virksomhed.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2022 – 31.12.2022 i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til bestyrelsen.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisoreres etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Efter vores bedste overbevisning er der ikke udført forbudte ikke-revisionsydelser, som omhandlet i artikel 5, stk. 1, i forordning (EU) nr. 537/2014.

Vi blev første gang valgt som revisor for Coop Bank A/S den 13.12.2012 for regnskabsåret 2012/13. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 10 år frem til og med regnskabsåret 2022.

Centrale forhold ved revisionen

Centrale forhold ved revisionen er de forhold, der efter vores faglige vurdering var mest betydelige ved vores revision af årsregnskabet for regnskabsåret 01.01.2022 – 31.12.2022. Disse forhold blev behandlet som led i vores revision af årsregnskabet som helhed og udformningen af vores konklusion herom. Vi afgiver ikke nogen særskilt konklusion om disse forhold.

Udlån og nedskrivninger på udlån	Forholdet er behandlet således i revisionen
<p>Selskabets udlån udgør 1.264 mio.kr. pr. 31. december 2022 (1.198 mio.kr. pr. 31. december 2021), og nedskrivninger herpå udgør 11 mio.kr. i 2022 (4 mio.kr. i 2021) i årsregnskabet.</p> <p>Vi har vurderet, at målingen af nedskrivninger er et centralt forhold ved revisionen som følge af, at opgørelsen af det forventede tab er baseret på ledelsens skøn og forbundet med høj grad af subjektivitet. Som følge af væsentligheden af disse skøn og størrelsen af udlån i selskabet er revisionen af nedskrivninger på udlån et centralt forhold ved revisionen.</p> <p>Princippet for opgørelse af nedskrivningsbehovet er beskrevet i anvendt regnskabspraksis, og ledelsen har nærmere beskrevet håndteringen af kreditrisici samt vurdering af nedskrivningsbehovet i note 1, 3 og 15 i årsregnskabet.</p> <p>De forhold vedrørende udlån, som påvirkes væsentligst af skøn, og som derfor kræver øget opmærksomhed ved revisionen, er:</p> <ul style="list-style-type: none">Vurdering af kriterier for om udlån er kreditforringet.Parametre og ledelsesmæssige skøn i den anvendte beregningsmodel for fastlæggelsen af de forventede tab i alle 3	<p>Vi har revideret måling af udlån, herunder de foretagne nedskrivninger på udlån. Vores revision har omfattet en gennemgang af relevante forretningsgange og test af relevante kontroller vedrørende de områder, der er de mest skønsmæssige og har krævet opmærksomhed ved revisionen, samt en analyse af størrelsen af nedskrivningerne.</p> <p>Vores revisionshandlinger har desuden omfattet:</p> <ul style="list-style-type: none">Vurdering af de anvendte metodikker for de områder, som kræver størst skøn, baseret på vores kendskab til og erfaring med sektoren.Vurdering af de væsentlige forudsætninger i den anvendte beregningsmodel med særlig fokus på objektivitet og det anvendte datagrundlag, samt vurdering af ledelsesmæssige skøn i modellen med særligt fokus på konsistens samt objektivitet hos ledelsen, herunder udfordring af dokumentation af tilstrækkeligheden af ledelsesmæssige skøn.Vurdering af ledelsesmæssige skøn indarbejdet i modellerne og ledelsesmæssige tillæg til modellerne i relation til

<p>stadier.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identifikation og opgørelse af ledelsesmæssige tillæg. Vurdering af konsekvenserne af øget inflation, øgede renter og energipriser samt andre begivenheder som modellerne ikke i forvejen tager højde for, både i form af ledelsesmæssige skøn indarbejdet i modellerne og ledelsesmæssige tillæg til modellerne. 	<p>forventede tab som følge af øget inflation, øgede renter og energipriser samt andre begivenheder som modellerne ikke i forvejen tager højde for.</p>
---	---

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformation kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabs-brugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Vi afgiver også en udtalelse til den øverste ledelse om, at vi har opfyldt relevante etiske krav vedrørende uafhængighed, og oplyser den om alle relationer og andre forhold, der med rimelighed kan tænkes at påvirke

vores uafhængighed og, hvor dette er relevant, anvendte sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.

Med udgangspunkt i de forhold, der er kommunikeret til den øverste ledelse, fastslår vi, hvilke forhold der var mest betydelige ved revisionen af årsregnskabet for den aktuelle periode og dermed er centrale forhold ved revisionen. Vi beskriver disse forhold i vores revisionspåtegning, medmindre lov eller øvrig regulering udelukker, at forholdet offentliggøres, eller i de yderst sjældne tilfælde, hvor vi fastslår, at forholdet ikke skal kommunikeres i vores revisionspåtegning, fordi de negative konsekvenser heraf med rimelighed ville kunne forventes at veje tungere end de fordele den offentlige interesse har af sådan kommunikation.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til lov om finansiel virksomhed.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomheds krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 3. marts 2023

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 96 35 56

Christian Dalmoose Pedersen

Statsautoriseret revisor

MNE-nr. 24730

Årsregnskab

Regnskabs- og noteoversigt

Regnskab

Resultat- og totalindkomstopgørelse	13
Balance	14
Egenkapitalopgørelse	15

Noter

Note 1	Væsentlig anvendt regnskabspraksis og ændringer i anvendt regnskabspraksis	16
Note 2	Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder	22
Note 3	Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici	23
Note 4	Hoved- og nøgletal	29
Note 5	Renteindtægter	30
Note 6	Renteudgifter	30
Note 7	Gebyrer og provisionsindtægter	30
Note 8	Kursreguleringer	30
Note 9	Udgifter til personale og administration	31
Note 10	Revisionshonorar	32
Note 11	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	32
Note 12	Skat	32
Note 13	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	33
Note 14	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	33
Note 15	Akk. nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier og uudnyttede kredit.	34
Note 16	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	35
Note 17	Domicilejendomme, leasing	35
Note 18	Øvrige materielle aktiver	35
Note 19	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	35
Note 20	Indlån og anden gæld	36
Note 21	Udskudt skat	36
Note 22	Efterstillet kapitalindskud	36
Note 23	Aktiekapital	37
Note 24	Dattervirksomhed fordelt pr. land	37
Note 25	Nærtstående parter	37
Note 26	Eventualforpligtelser	38
Note 27	Øvrig anvendt regnskabspraksis	40

Resultat- og totalindkomstopgørelse

(t.kr.)	Note	01.01.2022 -31.12.2022	01.01.2021 -31.12.2021
Renteindtægter	5	97.055	88.099
Negative renteindtægter	5	-1.901	-4.200
Renteudgifter	6	4.972	303
Positive renteudgifter	6	-4.764	-7.455
Netto renteindtægter		94.947	91.051
Gebyrer og provisionsindtægter	7	43.076	30.290
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		20.074	20.402
Netto rente- og gebyrindtægter		117.948	100.938
Kursreguleringer	8	-6.270	-928
Andre driftsindtægter		4.687	3.917
Udgifter til personale og administration	9,10	96.288	92.287
Af- og nedskrivninger på immaterielle- og materielle aktiver		817	780
Andre driftsudgifter		8	7
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	11	11.155	4.358
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		17	14
Resultat før skat		8.115	6.509
Skat	12	1.431	1.430
Årets resultat		6.684	5.080
Totalindkomstopgørelse			
Årets resultat		6.684	5.080
Årets totalindkomst		6.684	5.080

Balance

(t.kr.)	Note	31.12.2022	31.12.2021
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		1.069.706	576.927
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	13	172.010	155.371
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	14,15	1.264.311	1.198.480
Obligationer til dagsværdi		472.493	489.265
Aktier m.v.		94	0
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	16	2.154	2.138
Domicilejendomme, leasing	17	950	1.368
Øvrige materielle aktiver	18	582	572
Udskudt skat	21	6.522	7.988
Andre aktiver		18.981	14.663
Periodeafgrænsningsposter		2.678	2.244
Aktiver i alt		3.010.482	2.449.014
Passiver			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	19	58.605	56.513
Indlån og anden gæld	20	2.646.021	2.142.884
Andre passiver		14.053	13.678
Gæld i alt		2.718.679	2.213.075
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til tab på garantier		44	107
Andre hensatte forpligtelser		351	612
Hensatte forpligtelser i alt		395	719
Efterstillet kapitalindskud	22	74.208	24.705
Egenkapital			
Aktiekapital	23	127.500	127.500
Overkurs ved emission		22.500	22.500
Overført resultat		67.200	60.516
Egenkapital i alt		217.200	210.516
Passiver i alt		3.010.482	2.449.014
Ikke balanceførte poster			
Garantier	26	85.575	99.159

Egenkapitalopgørelse

(t.kr.)	Aktiekapital	Overkurs ved emission*	Andre reserver**	Overført Resultat*	I alt
Egenkapital 01.01.2022	127.500	22.500	138	60.378	210.516
Årets resultat	0	0	17	6.667	6.684
Totalindkomst for regnskabsåret	0	0	17	6.667	6.684
Egenkapital 31.12.2022	127.500	22.500	154	67.045	217.200
Egenkapital 01.01.2021	127.500	22.500	123	55.313	205.436
Årets resultat	0	0	14	5.066	5.080
Totalindkomst for regnskabsåret	0	0	14	5.066	5.080
Egenkapital 31.12.2021	127.500	22.500	138	60.378	210.516

* Frem til juni 2019 blev overkurs ved emission omklassificeret til overført resultat. Herefter føres overkurs ved emission under Overkurs ved emission, indtil der evt. søges og opnås tilladelse til omklassifikation.

** Henlæggelse til reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode indeholder det akkumulerede overskud fra bankens 100 % ejede datterselskab Coop Betalinger jf. note 16. Henlæggelsen er lovpligtig, og kan ikke anvendes til udbytte eller udlodning.

(t.kr.)	31.12.2022	31.12.2021
Kapitalforhold og solvens		
Kapitalsammensætning:		
Egenkapital ultimo perioden	217.200	210.516
Egentlig kernekapital før fradrag	217.200	210.516
Tillæg for anvendt overgangsordning for implementering af IFRS 9*	6.086	7.879
Frdrag:		
-Udskudte skatteaktiver**	2.408	3.640
-Værdijustering, forsigtig værdiansættelse af dagsværdi aktiver	472	489
-NPE-bagstopper	817	0
Egentlig kernekapital	219.589	214.265
Efterstillet kapitalindskud	74.208	24.705
Kapitalgrundlag	293.796	238.969
Risikovægtede eksponeringer		
Kreditrisiko	1.101.955	1.060.887
Operationel risiko	198.503	181.070
Risikovægtede eksponeringer i alt	1.300.458	1.241.957
Kapitalkrav (søjle 1)	104.037	99.357
Kapitalprocent	22,6 %	19,2 %
Kernekapitalprocent	16,9 %	17,3 %
Egentlig kernekapitalprocent	16,9 %	17,3 %

* Overgangsordningen, der er justeret med CRR Quick Fix fra juni 2020, giver et tillæg til den egentlige kernekapital svarende til effekten af IFRS 9 implementeringen på egenkapitalen primo ganget med en faktor (2022: 0,25), der nedtrappes frem til 2023 og af ændringer i nedskrivninger i stadie 1 og stadie 2 siden 1. januar 2020 ganget med en faktor (2022: 0,75), der nedtrappes frem til 2025.

** Den del af det udskudte skatteaktiv, der afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle, korrigeret for effekten af IFRS 9 overgangsordningen.

Noter

Note 1 Væsentlig anvendt regnskabspraksis og ændringer i anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Coop Bank A/S er aflagt i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed, herunder Finanstilsynets Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (Regnskabsbekendtgørelsen).

Banken har valgt at præsentere den anvendte regnskabspraksis, som har særlig betydning for regnskabsaf-læggelsen, i note 1. Præsentation af den øvrige anvendte regnskabspraksis fremgår af note 27.

Coop Betalinger A/S er 100 % ejet datterselskab af Coop Bank A/S. Der er ikke udarbejdet koncernregnskab, idet dette anses for at være uvæsentligt.

Årsrapporten præsenteres i danske kroner, afrundet til nærmeste hele tusinde kroner, som også er bankens funktionelle valuta.

Ændringer i præsentation

Renteudgifter samt gebyrindtægter, der vedrører bankens aftaler om salg af koncerninterne serviceydelser, har tidligere været præsenteret sammen med den øvrige fakturering under Andre driftsindtægter, grundet deres oprindeligt uvæsentlige karakter. Dette har dog ændret sig, hvorfor beløbene nu bliver præsenteret under Renteudgifter samt Gebyrer og provisionsindtægter. Ændringen i præsentation har ikke indflydelse på målingen. Sammenligningstal er korrigeret i overensstemmelse hermed. Ændringen medfører, at regnskabet efter ændringer giver en mere retvisende specifikation af bankens indtægter og udgifter.

Det har ingen effekt på resultat, skat og egenkapital. Det har ikke betydning for nøgletal.

I nedenstående tabel er den regnskabsmæssige effekt vist for de berørte regskabsposter for 2022 samt sammenligningstal for 2021.

(t.kr.)	2022	2022	Effekt
	Før ændring	Efter ændring	
Renteudgifter, jf. note 6	-14	-207	-193
-Indlån og anden gæld, med positiv indlånsrente	2.088	2.415	327
-Indlån og anden gæld, med negativ indlånsrente	4.236	-4.756	-520
Gebyrer og provisionsindtægter, jf. note 7	34.586	43.076	8.490
-Betalingsformidling	17.059	25.550	8.490
Netto rente- og gebyrindtægter	109.265	117.948	8.683
Andre driftsindtægter	13.370	4.687	-8.683
Resultat efter skat	6.684	6.684	0

(t.kr.)	2021	2021	Effekt
	Før ændring	Efter ændring	
Renteudgifter, jf. note 6	-6.503	-7.151	-648
-Indlån og anden gæld, med positiv indlånsrente	22	22	0
-Indlån og anden gæld, med negativ indlånsrente	-6.803	-7.451	-648
Gebyrer og provisionsindtægter jf. note 7	26.374	30.290	3.916
-Betalingsformidling	15.584	19.500	3.916
Netto rente- og gebyrindtægter	96.374	100.938	4.564
Andre driftsindtægter	8.481	3.917	-4.564
Resultat efter skat	5.080	5.080	0

Note 1 Væsentlig anvendt regnskabspraksis og ændringer i anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Ændringer i udskudt skat som følge af ændringer i regnskabsmæssige skøn

Det regnskabsmæssige skøn vedrørende udskudt skat er ændret som følge af implementeringen af "Arne skatten" og herved en ændring i skattesatsen fra 2022 til 2024, som følge af ændringer i selskabskatteloven, skatteforvaltningsloven, skattekontrolloven og ligningsloven. Ændringerne relaterer sig til indførelsen af "Samfundsbidrag fra den finansielle sektor og fradragsloft over lønninger" pr. 9. juni 2022.

Ændringen i det regnskabsmæssige skøn er sket som følge af ændringen i skattesatsen i de år, hvor det udskudte skatteaktiv, der hidrører fra midlertidige afvigelser, forventes at kunne anvendes. Værdien af skattemæssige aktiver, der hidrører fra tidligere skattemæssige underskud, er uændret.

Virkingen af ændringen er indregnet i resultatopgørelsen under skat af årets resultat. Effekten af ændringen beløber sig til 0,4 mio. kr.

Ud over ovenstående er der ikke foretaget ændringer i anvendt regnskabspraksis i forhold til årsrapporten for 2021.

Væsentlig anvendt regnskabspraksis

Klassifikation og måling af finansielle aktiver

Klassifikation og måling af finansielle aktiver foretages på baggrund af de kontraktmæssige betalingsstrømme fra de finansielle aktiver og bankens forretningsmodel for de finansielle aktiver.

Det betyder, at finansielle aktiver, hvor de kontraktmæssige betalinger udelukkende består af rente og afdrag på de udestående beløb, skal klassificeres og efter første indregning måles i henhold til en af følgende forretningsmodeller:

- Finansielle aktiver, som besiddes indenfor rammerne af en forretningsmæssig målsætning om at indkassere aktivernes kontraktmæssige betalingsstrømme, der udelukkende består af betalinger på bestemte tidspunkter af afdrag og renter på det udestående beløb. Finansielle aktiver, som indgår i denne kategori, måles efter første indregning til amortiseret kostpris.
- Finansielle aktiver, som besiddes indenfor rammerne af en forretningsmæssig målsætning, der kan opfyldes både ved at indkassere aktivernes kontraktmæssige betalingsstrømme, der udelukkende består af betalinger på bestemte tidspunkter af afdrag og renter på det udestående beløb, og ved at sælge de finansielle aktiver. Finansielle aktiver, som indgår i denne kategori, måles efter første indregning til dagsværdi gennem anden totalindkomst.
- Finansielle aktiver, der ikke henhører under en af de ovennævnte forretningsmodeller, måles efter første indregning til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. Herunder indgår finansielle aktiver, der indgår i en handelsbeholdning; finansielle aktiver, der besiddes med det formål at realisere pengestrømme ved salg af aktiverne og en forretningsmodel, hvor finansielle aktiver styres, og resultatet vurderes på basis af dagsværdier.

Finansielle aktiver, hvor de kontraktmæssige betalinger ikke udelukkende består af rente og afdrag på de udestående beløb, måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. I denne kategori indgår kapitalandele, afledte finansielle instrumenter og fordringer med særlige indfrielsesvilkår, herunder konverteringsret, eller hvor afkastet er baseret på andet end en almindelig anerkendt rente.

Bankens udlån, tilgodehavende renter og andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Bankens beholdning af obligationer indgår i et risikostyringssystem og en investeringsstrategi, der baserer sig på dagsværdier, og indgår på dette grundlag i bankens interne ledelsesrapportering. Banken vurderer på den baggrund, at de finansielle aktiver ikke opfylder de kriterier for forretningsmodel, som knytter sig til målingskategorierne amortiseret kostpris og dagsværdi gennem anden totalindkomst. De pågældende finansielle aktiver måles i stedet til dagsværdi gennem resultatopgørelsen.

Øvrige finansielle aktiver måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen; fordi de indgår i en handelsbeholdning, fordi de indgår i et risikostyringssystem, der styres og måles ud fra dagsværdier, eller fordi betalingsstrømme ikke udelukkende består af betalinger på bestemte tidspunkter og renter på det udestående beløb.

Klassifikation og måling af finansielle forpligtelser sker til amortiseret kostpris efter første indregning.

Note 1 Væsentlig anvendt regnskabspraksis og ændringer i anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris

Regnskabsposten består af udlån, hvor udbetaling er sket direkte til låntager. Posten indeholder desuden tilgodehavende renter.

Udlån måles ved første indregning til dagsværdi med fradrag for modtagne gebyrer og provisioner, der indgår som en integreret del af den effektive rente. Efterfølgende måles udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris fratrukket det forventede kredittab.

Reguleringer til imødegåelse af tab som følge af kreditrisiko indregnes i resultatopgørelsen under regnskabsposten nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender mv.

Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender og hensættelser på garantier og uudnyttede kreditrammer

Nedskrivninger og hensættelser foretages, når der er indtruffet objektive indikationer på kreditforringelse. Nedskrivninger og hensættelser er baseret på det forventede kredittab i forhold til kreditrisikoen.

Kreditrisikoen udgør sandsynligheden for, at låntager misligholder sine betalingsforpligtelser. Derfor foretages allerede på tidspunktet for første indregning en nedskrivning for forventet tab. I den nedenstående beskrivelse omtales både nedskrivninger på udlån og tilgodehavender og hensættelser på garantier og uudnyttede kreditrammer under fællesbetegnelsen, nedskrivninger.

Opgørelsen af det forventede kredittab afhænger af, om der er indtruffet en væsentlig stigning i kreditrisikoen siden første indregning. Opgørelsen af nedskrivninger følger en model med tre stadier:

- Stadie 1 omfatter aktiver, hvor der ikke er sket en betydelig stigning i kreditrisiko. I dette stadie beregnes nedskrivningerne svarende til det forventede kredittab i 12 måneder.
- Stadie 2 omfatter aktiver, hvor der er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen. I dette stadie beregnes nedskrivningerne svarende til det forventede kredittab i aktivets levetid.
- Stadie 3 omfatter kreditforringede aktiver. I dette stadie beregnes samtlige nedskrivninger på baggrund af en beregningsmodel baseret på historiske data for kredittabet i aktivets levetid på lignende grupper af aktiver.

Der har ikke været ændringer i væsentlige antagelser og vurderingsmetoder, som lå til grund for opgørelsen i forbindelse med overgangen til de nye nedskrivningsregler 1. januar 2018.

Der har i regnskabsperioden været foretaget reestimation af flere af parameterværdierne, der indgår i beregningen af nedskrivningsforventningerne, på baggrund af et styrket datagrundlag, primært i stadie 2 og 3.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender føres på en korrektivkonto, som modregnes under udlån.

Hensættelser på garantier og uudnyttede kreditrammer indregnes som en forpligtelse. I resultatopgørelsen indregnes nedskrivninger og hensættelser under posten nedskrivninger på udlån.

Stadieinddeling

Stadieinddelingen er baseret på bankens ECL-modeller (expected credit loss modeller), udviklet af bankens Kreditafdeling og bankens datacentral. Følgende principper ligger til grund for inddelingen i stadie 2 og 3. (Hvis et udlån ikke er i stadie 2 eller 3, er det i stadie 1).

Betydelig stigning i kreditrisiko (Stadie 2)

Udlån og andre tilgodehavender er inddelt efter, om 12 måneders PD (sandsynlighed for misligholdelse) ved første indregning er enten under 1,0 pct. eller 1,0 pct. og derover.

Ved vurderingen af udviklingen i kreditrisiko antages det, at der er indtruffet en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for førstegangsindregning når:

- En stigning i PD for den forventede restløbetid for det finansielle aktiv på 100 procent og en stigning i 12 måneders PD på 0,5 procentpoint, når 12 måneders PD ved første indregning var under 1,0 procent.
- En stigning i PD for den forventede restløbetid for det finansielle aktiv på 100 procent eller en stigning i 12 måneders PD på 2,0 procentpoint, når 12 måneders PD ved første indregning var 1,0 procent eller derover.

Herudover vurderes kreditrisikoen at være steget betydeligt, hvis låntager har været i restance i mere end 20 dage, uden at særlige forhold gør, at man kan se bort herfra.

Et udlån med en 12 måneders PD under 0,2 pct. på balancetidspunktet betragtes som værende forbundet med en lav kreditrisiko, såfremt aktuelle eller forventede forhold ikke indikerer andet. Udlån med en lav kreditrisiko fastholdes i stadie 1. Foruden udlån med en 12 måneders PD under 0,2 pct. er det bankens vurdering, at bankens tilgodehavender hos danske kreditinstitutter (SIFI) og centralbanker har en lav kreditrisiko.

Note 1 Væsentlig anvendt regnskabspraksis og ændringer i anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Udlån, hvor kreditrisikoen er steget betydeligt, ydet til kunder, hvis betalingsevne er kendetegnet ved betydelige svaghestegn, men som ikke vurderes kreditforringede, placeres i stadie 2, svag.

En kundes betalingsevne er som udgangspunkt kendetegnet ved betydelige svaghestegn, hvis kundens 12 måneders PD er over 5,0 pct

Kreditforringede aktiver (Stadie 3)

Udlån og andre tilgodehavender, der måles til amortiseret kostpris, samt garantier og uudnyttede kreditrammer kan være kreditforringet, hvis en eller flere af følgende begivenheder er indtruffet:

- Låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder
- Låntagers kontraktbrud, eksempelvis i form af manglende overholdelse af betalingspligt af afdrag og renter eller
- Når banken eller andre långivere yder låntager lempelser i vilkår, som ikke ville være overvejet, hvis ikke låntager var i økonomiske vanskeligheder
- Det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller blive omfattet af anden økonomisk rekonstruktion
- Bortfald af et aktivt marked for det finansielle aktiv på grund af økonomiske vanskeligheder
- Erhvervelse eller oprettelse af et finansielt aktiv til en betragtelig underkurs, som afspejler indtrufne kredittab.

Herudover vurderes udlånet senest at være kreditforringet, hvis låntager har været i restance i over 90 dage.

I forbindelse med bankens implementering af de nye retningslinjer om anvendelse af definitionen af misligholdelse i henhold til artikel 178 i kapitalkravsforordningen CRR (EBA/GL/2016/07) søger banken at ensrette indtrædelseskriteriet for misligholdelse, stadie 3 og nødlidende eksponeringer (non-performing exposures). Der er forskellige karantæneperioder tilknyttet de enkelte begreber, hvorfor der vil være forskel på udtrædelseskriterierne.

Banken har ikke engagementer med udlån af signifikant størrelse, som skal vurderes individuelt ved hver regnskabsafslutning. Bankens største blivende engagement udgør 0,6 % af kapitalgrundlaget. Engagementer kan kortvarigt i forbindelse med bolighandel eller omlægning af boligfinansiering blive højere.

Definition af misligholdelse

Fastlæggelsen af, hvornår en låntager har misligholdt sine forpligtelser, er afgørende for opgørelsen af det forventede kredittab. Banken anser en låntager for at have misligholdt sine forpligtelser såfremt:

- låntager er mere end 90 dage i restance på væsentlige dele af sine forpligtelser eller
- det er usandsynligt, at låntager kan tilbagebetale sine forpligtelser fuldt.

Vurderingen af, om en låntager er i restance, gælder både overtræk over de fastsatte rammer og manglende betaling af enten afdrag eller renter. Vurderingen af, hvorvidt det er usandsynligt, at en låntager kan tilbagebetale sine forpligtelser, tager udgangspunkt i både kvalitative og kvantitative indikatorer. Kvantitative indikatorer kunne for eksempel være en vurdering af, hvorvidt en låntager kan opfylde sine forpligtelser på andre lån eller er i restance på andre lån.

Den definition af misligholdelse, som banken anvender til måling af det forventede kredittab, stemmer overens med den definition, der anvendes til interne risikostyringsformål.

Af- og nedskrivninger

Nedskrivninger i stadie 1 og 2:

Opgørelsen af det forventede kredittab i stadie 1 og 2 foretages baseret på en nedskrivningsmodel. Nedskrivningsmodellen tager udgangspunkt i PD, forventet krediteksponering ved misligholdelse (EAD) og forventet tabsandel ved misligholdelse (LGD). Modellen anvender historiske observationer for de enkelte input og fremadskuende information, herunder makroøkonomiske forhold.

Fastlæggelse af input til nedskrivningsmodellen

Input til nedskrivningsmodellen er baseret på historisk information, som er udviklet af bankens Kreditafdeling og i et mindre omfang bankens datacentral ved brug af statistiske modeller. I enkelte tilfælde er den historiske information begrænset, hvorfor der anvendes ledelsesmæssige skøn for parameterværdien baseret på den tilgængelige information.

Fastlæggelsen af PD tager udgangspunkt i observerede misligholdelser igennem en periode, der dækker over en økonomisk cyklus, og herefter konverteres de observerede misligholdelser til en estimeret sandsynlighed, der gælder for et bestemt tidspunkt (12 måneders PD). Livstids PD opgøres med udgangspunkt i 12 måneders PD, og fremskrives til livstids PD baseret på statistiske modeller og konjunkturforsørgninger.

Note 1 Væsentlig anvendt regnskabspraksis og ændringer i anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Fastlæggelsen af EAD tager udgangspunkt i den forventede ændring til eksponeringen efter balancedagen, inklusive tilbagebetaling af renter og afdrag samt yderligere træk på uudnyttede kreditrammer. Fastlæggelse af EAD tager udgangspunkt i historisk information om forventede ændringer i eksponeringer over lånenes levetid inden for den enkelte lånetypes rammer. Der tages derved højde for afdragsprofil og ændringer i brugen af kreditter.

Forventet LGD er estimeret på baggrund af forskellen mellem de kontraktuelle pengestrømme og de pengestrømme, som banken forventer at modtage efter misligholdelse inklusive pengestrømme ved realisering af sikkerheder. Fastlæggelsen af LGD tager udgangspunkt i de forventede sikkerhedsværdier fratrukket omkostninger ved salg samt pengestrømme, som en låntager kan betale i øvrigt ud over sikkerheder. Der tages ligeledes højde for eventuel reduktion i pris, såfremt sikkerheden skal realiseres indenfor en kortere periode. De fremtidige pengestrømme tilbagediskonteres til nutidsværdi. Nutidsværdien beregnes for fastforrentede udlån og tilgodehavender baseret på den oprindeligt fastsatte effektive rentesats. For variabelt forrentede udlån og tilgodehavender anvendes den aktuelle effektive rentesats på udlånet eller tilgodehavendet.

Fremadskuende makroøkonomiske scenarier

Fremadskuende information indgår i beregningen af forventet tab i form af makroøkonomiske prognoser og fremskrivninger. Banken bruger en model, der udvikles og vedligeholdes af Lokale Pengeinstitutter (LOPI).

Modellen bygger på historiske sammenhænge mellem nedskrivninger og en række forklarende makroøkonomiske variabler. Disse sammenhænge tilføres herefter estimater for den fremtidige værdi af de makroøkonomiske variabler, baseret på prognoser fra konsistente kilder som Det Økonomiske Råd, Nationalbanken m.fl., hvor prognoserne i almindelighed rækker to år frem i tid og omfatter variabler som stigning i offentligt forbrug, stigning i BNP, rente etc.

Derved beregnes de forventede nedskrivninger i op til 2 år frem, mens der for løbetider udover 2 år under normale forhold foretages en lineær interpolation mellem nedskrivningsprocenten for år 2 og nedskrivningsprocenten i år 10, hvor der i modelmæssig henseende antages at indtræffe en 'langtidsligevægt' opgjort som et strukturelt niveau fra prognoserne. Løbetider udover 10 år tildes i modelmæssig henseende samme nedskrivningsprocent som langtidsligevægten i år 10. Endelig transformeres de beregnede nedskrivningsprocenter til justeringsfaktorer, der korrigerer estimaterne for bankens PD.

Ledelsesmæssige tillæg

Banken foretager på hver balancedag en vurdering af, om der er behov for korrektioner til de forventede kredittab, som er beregnet på baggrund af de anvendte modeller i stadie 1 og 2. Dette foretages på baggrund af en systematisk gennemgang af modellerne og de bagvedliggende data til opgørelse af forventede kredittab:

- Det er i tilfælde af et begrænset historisk datagrundlag som udgangspunkt for beregninger af parametrene, hvor de estimerede værdier derfor vurderes for lave, nødvendigt at supplere parameterestimeringen med ledelsesmæssige skøn.
- Desuden er det i tilfælde af væsentlige forhold, som modellernes design ikke tager højde for, og som derfor ikke er aflejret i beregningerne, nødvendigt at supplere med et ledelsesmæssigt tillæg vedrørende tidlige hændelser. Der er ultimo 2022 et ledelsesmæssigt tillæg relateret til den høje inflation, rente og energipriser.

Nedskrivninger i stadie 3

Nedskrivning på kreditforringede udlån opgøres som det forventede tab på baggrund af en række mulige udfald (scenarier) for låntagers økonomiske situation og bankens kredithåndtering. Det forventede tab beregnes ved at sammenveje det opgjorte tab forbundet med hvert scenarie baseret på sandsynligheden for, at scenariet indtræffer. For hvert scenarie opgøres nedskrivningen baseret på forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi før nedskrivningen og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger på udlånet.

Til beregningen af nutidsværdien anvendes for fastforrentede udlån og tilgodehavender den oprindeligt fastsatte effektive rentesats. For variabelt forrentede udlån og tilgodehavender anvendes den aktuelle effektive rentesats på udlånet eller tilgodehavendet.

Note 1 Væsentlig anvendt regnskabspraksis og ændringer i anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Afskrivninger

Finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, afskrives helt eller delvist, såfremt der ikke længere er en rimelig forventning om dækning af det udestående beløb. Ved afskrivning ophører aktivet med at være indregnet i balancen helt eller delvist.

Fastsættelsen af, hvornår der ikke er en rimelig forventning om dækning af de udestående beløb, baserer sig typisk på konkrete forhold hos den enkelte låntager. Dette kunne f.eks. være likviditet, formueforhold, aktivsammensætning og fremtidig indtjening.

Banken samarbejder med et inkassobureau, som varetager bankens gældsindrivelsesproces efter normal rykkerprocedure. Inden der foretages afskrivning, har en låntager således været igennem en gældsindrivelsesproces, hvor der om muligt bliver indgået en frivillig aftale om afvikling af gælden.

Gældsindrivelsesprocessen fortsætter, efter der er sket ophør af indregning af udlån.

Salg af afskrevne fordringer

Ved salg af afskrevne fordringer indtægtsfører banken den forventede tilbagediskonterede pengestrøm af de afskrevne fordringer under indgået på tidligere afskrevne fordringer, mens den yderligere værdi, som opnås ved salget, indtægtsføres under andre driftsindtægter.

Obligationer til dagsværdi

Bankens beholdning af obligationer indgår i et risikostyringssystem og en investeringsstrategi, der baserer sig på dagsværdier, og indgår på dette grundlag i bankens interne ledelsesrapportering. Banken vurderer på den baggrund, at de finansielle aktiver ikke opfylder de kriterier for forretningsmodel, som knytter sig til målingskategorierne amortiseret kostpris og dagsværdi gennem anden totalindkomst. De pågældende finansielle aktiver måles i stedet til dagsværdi gennem resultatopgørelsen.

Dagsværdien opgøres efter lukkekursen for det pågældende marked på balancedagen. Udtrukne obligationer måles til nutidsværdien.

Posten indeholder desuden tilgodehavende renter.

Afledte finansielle instrumenter

Bankens afledte finansielle instrumenter måles til dagsværdi og udgøres alene af kurskontrakter i forbindelse med kundernes køb og salg af obligationer til boligfinansiering, der afdækkes back to back. Dagsværdien opgøres efter almindeligt anerkendte principper, der bygger på markedsbaserede parametre. Afledte finansielle instrumenter indregnes under andre aktiver henholdsvis andre passiver.

Note 2 Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Ved udarbejdelse af årsregnskabet foretager ledelsen en række regnskabsmæssige vurderinger, der danner grundlag for præsentation, indregning og måling af bankens aktiver og forpligtelser. Årsregnskabet er aflagt efter et princip om going concern ud fra den nuværende gældende praksis og fortolkning af reglerne for danske pengeinstitutter. De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser og den væsentligste skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af årsrapporten for 2022, er:

- Måling af nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier og uudnyttede kreditrammer
- Måling af udskudte skatteaktiver

Måling af nedskrivninger på udlån og hensættelse på garantier og uudnyttede kreditrammer

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender er foretaget i overensstemmelse med den i note 1 beskrevne regnskabspraksis, og er baseret på en række forudsætninger. Såfremt disse forudsætninger ændres, kan regnskabsaflæggelsen blive påvirket, og påvirkningen kan være væsentlig.

Måling af nedskrivninger og hensættelser bliver væsentligt påvirket af den aktuelle økonomiske konjunktursituation. Det kan derfor ikke afvises, at en negativ økonomisk udvikling kan medføre yderligere nedskrivninger og hensættelser. Såfremt det kan fastslås, at ikke alle fremtidige betalinger vil blive modtaget, er fastlæggelsen af størrelsen af de forventede betalinger også underlagt væsentlige skøn.

For privatkunder er der usikkerhed forbundet med opgørelse af nedskrivninger som følge af usikkerhed i den fremtidige betalingsevne. For en del af låntagerne konstateres det, at selvom de på nuværende tidspunkt kan betale ydelserne på lånene, kan f.eks. yderligere krav til rentebetaling (stigende renteniveau) og stigende priser, herunder på energi, presse låntagers betalingsevne.

Værdiansættelsen af sikkerheder i bankens engagementer er forbundet med usikkerhed.

Fastlæggelse af forventet tab er baseret på ledelsens forventninger til den fremtidige økonomiske udvikling. Sådanne forventninger er forbundet med en stor grad af skøn fra ledelsen. Ledelsen foretager dette skøn med udgangspunkt i forskellige scenarier. Disse scenarier tildeles en sandsynlighedsvægt afhængig af ledelsens vurdering af de nuværende forventninger til fremtiden. Fastlæggelsen af scenarier og sandsynlighedsvægtning heraf er forbundet med usikkerhed. Vurderingen af effekten af den langsigtede sandsynlighed for misligholdelse, ved henholdsvis forbedret og forværret udfald af makroøkonomiske scenarier, indeholder skøn.

Udover fastlæggelsen af forventninger til fremtiden er nedskrivninger i stadie 1 og 2 ligeledes behæftet med en usikkerhed som følge af, at modellerne ikke kan tage højde for alle relevante forhold. For nuværende er der foretaget ledelsesmæssig korrektion direkte i enkelte parametre som følge af begrænset datagrundlag på dele af porteføljerne. Effekten heraf er en mernedskrivning på 1,2 mio. kr. (2021: 6,5 mio. kr.). Ultimo 2021 var påvirket af, at der desuden blev foretaget ledelsesmæssig korrektion direkte i de enkelte parametre som følge af usikkert datagrundlag pga. COVID-19 og hjælpepakker, og de estimerede værdier derfor vurderedes for lave. Det vurderes, at den midlertidige effekt af COVID-19 og hjælpepakkerne på privatkundernes økonomi er udfaset.

Ledelsen har desuden med baggrund i de stigende forbrugerpriser, renter og priser på energi foretaget et ledelsesmæssigt tillæg for tidlige hændelser på 5,5 mio. kr. (2021: 2,2 mio. kr.) for forhold, der endnu ikke er aflejret i modellerne. Beløbet er opgjort ud fra en forventning om, at PD12 værdierne gennemsnitligt øges 0,7 %-point i forhold til de estimerede PD12 værdier.

Måling af udskudte skatteaktiver

Udskudte skatteaktiver indregnes for alle uudnyttede skattemæssige underskud, i den udstrækning det anses for sandsynligt, at der inden for en overskuelig årrække realiseres skattemæssige overskud i sambeskatningsenheden, hvori underskuddene kan modregnes. Fastlæggelse af hvor stort et beløb, der kan indregnes for udskudte skatteaktiver, baseres på skøn over det sandsynlige tidspunkt for og størrelsen af fremtidige skattepligtige overskud i Coop Bank og Coop koncernen, som banken er sambeskattet med. Budgetterne er forbundet med skøn over det sandsynlige tidspunkt for og størrelsen af fremtidige skattepligtige overskud. Pr. 31.12.2022 har banken vurderet, at et udskudt skatteaktiv på 4,1 mio. kr. (2021: 6,1 mio. kr.) vedrørende skattemæssige underskud vil kunne realiseres inden for en fremtidig periode på 5 år. Desuden er indregnet den regnskabsmæssige værdi af midlertidige forskelle til den skattemæssige opgørelse på 2,4 mio. kr. (2021: 1,9 mio. kr.).

Note 3 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici

Overordnet risikostyring

Formålet med bankens politikker for risikostyring er at minimere de tab, der kan opstå som følge af bl.a. uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder, samt at sikre, at der er overensstemmelse mellem bankens risikoprofil og kapitalgrundlag. Banken er eksponeret over for forskellige finansielle risici, hvor de væsentligste ses i forbindelse med bankens udlån.

Banken har defineret følgende profil for de finansielle risici, som banken maksimalt ønsker at påtage sig:

- Kreditrisici: mellem
- Markedsrisici: mellem
- Likviditetsrisici: lav

Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering om udvikling i risici samt udnyttelsen af de tildelte risikorammer.

Banken udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af risici med sigte på, at bankens værktøjer tilpasses størrelse og kompleksitet af risici.

Dispositioner, der medfører finansielle risici, foretages af bankens Direktion og Kundecenter.

Afvikling af fondshandler foretages af Operations.

Der foretages opgørelse, kontrol og rapportering vedrørende bankens finansielle risici af bankens Kreditafdeling og Finansafdeling, der rapporterer direkte til direktionen og bestyrelsen.

Kreditrisici

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

Bankens kreditpolitik er vedtaget af bestyrelsen og udformet med henblik på et middel risikoniveau.

Bankens forretningsmodel omfatter udlån og formidling af realkredittil lån til privatkunder. Desuden har banken kreditrisici, som hidrører fra mellemværender med Coop koncernen, bankens betalingsformidlingsaktiviteter og bankens likviditetsoverskud. Den samlede krediteksponering er sammensat af balanceførte og ikke balanceførte poster jf. tabel 1 og tabel 2.

Tabel 1. Maksimal krediteksponering før nedskrivninger og hensættelser fordelt på balanceførte og ikke balanceførte poster

(t.kr.)	31.12.2022	31.12.2021
Balanceførte poster, uddrag		
Kassebeholdninger og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.069.706	576.927
Tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker	172.010	155.371
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.315.804	1.244.886
Obligationer til dagsværdi	472.493	489.265
Positiv værdi af finansielle kontrakter	9	15
Balanceførte poster ovenfor i alt	3.030.022	2.466.464
Ikke balanceførte poster		
Uudnyttede kreditrammer	629.675	822.404
Garantier	85.620	99.266
Ikke balanceførte poster i alt	715.295	921.671
Maksimal krediteksponering før nedskrivninger m.v.	3.745.317	3.388.135

Note 3 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

Tabel 2. Maksimal krediteksponering efter nedskrivninger og hensættelser fordelt på balanceførte og ikke balanceførte poster

(t.kr.)	31.12.2022	31.12.2021
Balanceførte poster, uddrag		
Kassebeholdninger og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.069.706	576.927
Tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker	172.010	155.371
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.264.311	1.198.480
Obligationer til dagsværdi	472.493	489.265
Positiv værdi af finansielle kontrakter	9	15
Balanceførte poster ovenfor i alt	2.978.529	2.420.058
Ikke balanceførte poster		
Uudnyttede kreditrammer	629.325	821.792
Garantier	85.575	99.159
Ikke balanceførte poster i alt	714.900	920.951
Maksimal krediteksponering efter nedskrivninger m.v.	3.693.429	3.341.009

Bankens finansielle modparter er begrænset til kreditinstitutter med høj kreditværdighed. Bestyrelsen har godkendt de enkelte institutter og godkendt størrelsen af eksponeringen. Banken erhverver alene værdipapirer i form af danske statsobligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer med kort løbetid.

Banken tilbyder ikke valutalån eller afledte finansielle instrumenter. Undtaget herfra er dog kundernes kurssikringskontrakter i forbindelse med boligfinansiering, som banken afdækker back to back med 3. part.

Bankens kreditrisici styres via kalibreringen af bankens kreditværdighedsvurderingsmodeller, hvori bl.a. kundens individuelle økonomiske forhold indgår, samt løbende optimering af bankens kreditprocesser. Det sker under den betingelse om ansvarlig og etisk långivning, som forretningsmodellen fordrer. Bankens kreditpolitik tilrettelægges med henblik på at efterleve denne målsætning. Den daglige styring af kreditrisici sker via kreditværdighedsvurderingsmodeller og beføjelser til medarbejderne i bankens kundecenter.

Opgørelse og overvågning af engagementer sker på daglig basis, mens rapportering til bestyrelse og direktion sker i forbindelse med bestyrelsesmøder. Kreditafdelingen rapporterer i henhold til kreditpolitik og direktionens instruks, mens Finansafdelingen rapporterer på udnyttelse af limits og lovkrav.

Krediteksponering udlån

Bankens udlån er bevilget på baggrund af rammerne i kreditpolitikken, og under hensyntagen til en række standardvilkår. Typisk er der et opsigelsesvarsel fra bankens side på tre måneder. Fastforrentede lån er uopsigelige fra bankens side i hele udlånsperioden. Ved misligholdelse er det dog muligt for banken at tilsidesætte dette.

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 mio. kr. Direktionen kan i særlige tilfælde, i forbindelse med finansiering af fast ejendom til privat beboelse, foretage bevillinger af midlertidige engagementer op til 10 mio. kr. Disse særlige tilfælde skal forelægges bestyrelsen til efterretning på førstkommande bestyrelsesmøde.

Bankens kundevedtede krediteksponering består af udlån og kreditter. Kreditbeslutningerne tager udgangspunkt i bankens kreditværdighedsvurdering af kunden, hvor der blandt andet foretages individuel rådighedsbeløbsberegning mv. på baggrund af oplysninger, som indhentes elektronisk fra kunden eller via eksterne offentlige registre. Udvidelse af engagement med eksisterende kunder sker på baggrund af historik og fornyede økonomiske oplysninger.

Kreditværdighedsvurderingsmodellen tilpasses løbende for at efterleve kreditpolitikken rammer. Direktionen skal godkende kalibrering af kreditværdighedsvurderingsmodellen indenfor kreditpolitikken rammer og kan ikke videregive godkendelsesbeføjelsen til andre medarbejdere.

Processen for bevilling udført af rådgivere eller ved CRM-aktiviteter styres af forretningsgange og tilpasses løbende for at efterleve kreditpolitikken rammer.

Note 3 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

Der sker løbende opfølgning og rapportering på kreditpolitikken. Kreditafdelingen udarbejder rapporteringen til direktion og bestyrelse i forbindelse med hvert bestyrelsesmøde. Denne rapportering indeholder minimum

- Information om kreditkvalitet for nye kunder
- Information om kreditkvalitet på porteføljen
- Information om restance og inkassokunder
- Information om, hvordan kreditrisikoen udmønter sig i regnskabet

Desuden rapporterer Kreditafdelingen om resultatet af kreditværdighedsvurderingerne, herunder opfølgning på kreditværdighedsvurderingsmodellens parametre på basis af den foreliggende historik på porteføljen.

Nedskrivninger m.v. privatkunder

Banken har ikke privatkundeengagementer, som er af signifikant størrelse, når bortses fra midlertidige engagementer i forbindelse med finansiering af fast ejendom til privat beboelse. Banken følger derfor ikke løbende de enkelte engagementer på individuel basis mht. løbende at indhente fornyede oplysninger om kundens økonomi. De 10 største privatkundeeksponeringer (opgjort efter husstand), ekskl. midlertidige engagementer i forbindelse med boligfinansiering, udgør pr. 31.12.2022 i alt 12,4 mio. kr. (pr. 31.12.2021: 9,3 mio. kr.), De 10 største privatkundeeksponeringer (opgjort efter husstand), inkl. midlertidige engagementer i forbindelse med boligfinansiering, udgør pr. 31.12.2022 i alt 17,0 mio. kr. (pr. 31.12.2021: 27,4 mio. kr.).

Banken ændrer stadie for engagementet hurtigt og konsekvent, når et engagement viser svaghedstegn, eller der foreligger informationer, som identificerer kredittab, som f.eks. inkasso eller dødsfald.

Nedskrivninger i forhold til udlån og garantier, herunder trukne kreditter, er på 0,8 % i 2022 (0,3 % for 2021). Målt i forhold til udlån, garantier og uudnyttede kreditter er nedskrivningerne på 0,5 % (0,2 % for 2021).

Stadiefordelingen af bankens udlånsvolumen fremgår af tabel 3.

Tabel 3 Bonitets- og Stadieinddeling af udlån, garantier og uudnyttede kreditrammer samt nedskrivning m.v.

(t.kr.) Stadie	Ultimo 2022			Ultimo 2021		
	Udlån	Garantier og uudnyttede kreditramme	Nedskriv- ning m.v.	Udlån	Garantier og uudnyttede kreditramme	Nedskriv- ning m.v.
Bonitet 2a,2b/Stadie 1	1.228.533	709.392	14.682	1.166.530	916.023	13.808
Bonitet 2c/Stadie 2 svag	31.551	4.651	5.270	24.141	4.635	3.334
- Restance og overtræk	12.341	993	4.044	7.418	843	1.736
- Andre svaghedstegn	19.209	3.658	1.226	16.724	3.793	1.598
Bonitet 1/Stadie 3	55.720	1.252	31.935	54.215	1.013	29.983
- Inkasso	34.238	0	20.753	35.036	0	19.732
- Øvr. indikationer på kredittab	21.482	1.252	11.182	19.178	1.013	10.251
I alt	1.315.804	715.295	51.888	1.244.886	921.671	47.125

Bonitet 2a og 2b: Eksponeringer med normal bonitet og eksponeringer med visse svaghedstegn.

Bonitet 2c: Eksponeringer med væsentlige svaghedstegn, f.eks. restance og overtræk, rykkere

Bonitet 1: Eksponeringer med indikation på kreditforringelse, f.eks. inkasso, frivilligt forlig, RKI

Krediteksponeringer og væsentlige koncentrationer af risici

Krediteksponeringer er opgjort som summen af udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer og finansielle garantier. Banken risikoklassificerer kunderne ud fra en bonitetsvurdering. Banken accepterer kun nye engagementer, hvor risikoklassifikationen som minimum er bonitet 2b. Efterfølgende vurderer banken som udgangspunkt ikke løbende formueforhold, indtægtsforhold og rådighedsbeløb, hvorfor der som udgangspunkt er sammenfald mellem bankens bonitetsvurdering og stadieinddeling. Udviser kunden svaghedstegn og flyttes til stadie 2 eller 3, ændres risikoklassifikationen svarende til stadiet, kunden ender i.

Banken har for 163 mio. kr. (2021: 125 mio. kr.) i pantsikkerheder for eksponeringer i form af boligfinansiering og billån for 174 mio. kr. (2021: 134 mio. kr.). Heraf er 2 mio. kr. i stadie 2 og 3 (2021: 3 mio. kr.) i forbindelse med finansiering på 2 mio. kr. (2021: 3 mio. kr.).

Kreditlempelser og non-performing lån

Banken yder primært mindre lån uden sikkerhed og i mindre omfang bolig- og billån med pant.

Ved misligholdelse af lån uden sikkerhed udsender banken 3 rykkere. Herefter overdrager banken fordringen til et inkassobureau, som søger at inddrive fordringen på bankens vegne. I forbindelse med inddrivelsesprocessen har inkassobureauet mulighed for at indgå aftale om kreditlempelse i form af rentenedsættelse og afviklingsvilkår.

Note 3 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

Bankens bolig- og billån med sikkerhed udgør endnu kun en mindre del af udlånsporteføljen. I forbindelse med misligholdelse af disses betalingsforpligtelser udsender banken 3 rykkere, og der laves derudover individuelle handlingsplaner for engagementet med kunden.

Non-performing loans (NPL) defineres som lån i stadie 3. Banken har brutto udlån for 56 mio. kr. i stadie 3 (2021: 54 mio. kr.). Alle engagementer i stadie 3 har en nedskrivning over 35 %. Desuden er der afskrevne udlån for 4 mio. kr. (2021: 19 mio. kr.), hvor der er opretholdt et retsligt krav mod kunden. Banken har i 2022 solgt inkassofordringer med en samlet restgæld på 22 mio. kr. (2021: 0 mio. kr.) til 3. part.

Markedsrisici

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.

Bankens politik for markedsrisici er vedtaget af bestyrelsen og er udformet under hensyntagen til ønsket om et middel risikoniveau for de enkelte typer af markedsrisici; hver for sig og samlet.

Banken spekulerer ikke i de finansielle markeder. Banken anvender ikke afledte finansielle instrumenter, undtagen kurssikringskontrakter ved boligfinansiering, der afdækkes back to back med 3. part.

Bankens markedsrisici styres ud fra fastsatte limits for de forskellige risikomål. Den løbende styring foretages af direktionen. Opgørelse og overvågning sker på daglig basis i Finansafdelingen, mens rapportering til direktionen sker månedligt og rapportering til bestyrelsen sker i forbindelse med bestyrelsesmøder.

Rapporteringen udarbejdes af Finansafdelingen. Rapporteringen indeholder opgørelse af udnyttelse af limits ultimo måneden og maksimal udnyttelse i perioden.

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 og dermed må renterisikoen pr. 31.12.2022 udgøre +/- 5,5 mio. kr. Se note 4 for nøgletal for renterisiko. Indenfor denne ramme er lagt en ramme for renterisikoen på obligationsbeholdningen på 2,0 % af bankens kernekapital efter fradrag.

Banken har i væsentligt omfang rentebærende finansielle aktiver og forpligtelser. I tabel 4 angives renterisikoen (kursændring ved ændring af renten på 1% -point) fordelt på rentebærende aktiver og passiver med renterisiko samt nettorenterisikoen fordelt på varighedsbånd. For at vise rentefølsomheden er angivet de beløb, som bankens resultat forventes at blive påvirket med ved forskellige rimeligt sandsynlige scenarier.

Tabel 4 Risikoopgørelse renterisiko

(t.kr.)	Ultimo 2022				Ultimo 2021				
	Balance		Renterisiko		Balance		Renterisiko		
Balanceførte aktivposter med renterisiko									
Udlån og andre tilgodeh. til amortiseret kostpris	131.208		1.748		124.087		1.890		
Obligationer til dagsværdi	472.493		2.515		489.265		3.373		
Balanceførte passivposter med renterisiko									
Efterstillet kapitalindskud	74.208		-293		24.705		-56		
Balanceførte poster med renterisiko, netto			3.970					5.208	
Renterisiko opdelt efter varighed									
0-1 år			1.601				1.967		
1-2 år			962				804		
Over 2 år			1.406				2.437		
I alt			3.970					5.208	
Effekt af en ændring i renteniveauet									
Renteændring % -point									
	-1	-0,5	0,5	1	-1	-0,5	0,5	1	
Resultatpåvirkning (1.000 kr.)	-3.970	-1.985	1.985	3.970	-5.208	-2.604	2.604	5.208	

Note 3 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

Aktierisiko

Bestyrelsen har ikke givet direktionen bemyndigelse til at erhverve aktier.

Banken har ikke aktier ud over anlægsbeholdningen, der består af aktier i det 100 % ejede Coop Betalinger A/S samt en mindre beholdning i BOKIS A/S.

Værdien af aktierne i Coop Betalinger A/S og BOKIS A/S påvirkes ikke af den generelle udvikling i aktiekurserne. En ændring i kurserne på aktiemarkedene på -10 % vil betyde et tab på 0,0 mio. kr. (2021: 0,0 mio. kr.) for banken.

Valutarisiko

Direktionen kan ikke tage positioner i fremmed valuta.

Ved udgangen af 2022 udgjorde bankens valutapositioner 0 mio. kr. (2021: 0 mio. kr.). Opgjort ved Finanstilsynets valutaindikator 1 er valutarisikoen ligeledes 0 mio. kr. (2021: 0 mio. kr.). En stigning i kronens værdi på 2,25 % overfor EUR og på 10 % overfor alle andre valutaer vil betyde en gevinst på 0 mio. kr. (2021: 0 mio. kr.).

Likviditetsrisici

Likviditetsrisiko er risikoen for tab som følge af, at bankens betalingsforpligtelser ikke kan honoreres ved hjælp af de normale likviditetsreserver.

Banken har en politik for likviditet, herunder likviditetsberedskabsplan, som er godkendt af bestyrelsen med henblik på et lavt risikoniveau. Bestyrelsen har fastlagt rammer for direktionens likviditetsbeføjelser, hvorefter direktionen alene kan disponere likviditetsmæssigt herunder uddelegere beføjelser i forhold til den til enhver tid gældende instruks. Direktionen foretager den mellem- og langsigtede likviditetsstyring, herunder placering i obligationer og pengemarkedet. Den daglige likviditet påvirkes af Kundecenterets udlån til kunder og kundernes indlån og betalingsformidling.

Bankens likvide beredskab bliver styret ved at opretholde tilstrækkelige likvider i Nationalbanken, ultra likvide obligationer samt kreditfaciliteter i andre pengeinstitutter. Det likvide beredskab fastsættes ud fra en målsætning om at sikre et tilstrækkeligt og stabilt likvidt beredskab. Bankens fastsat en minimumsdækning i forhold til LCR (liquidity coverage ratio) på 150 %, hvor lovkravet er 100 %. Se i øvrigt note 4 for nøgletal for likviditet.

Dækningen for LCR kravet var pr. 31.12.2022 på 517 % (2021: 391 %).

Bankens likviditetsbuffer som er tæller i LCR udgøres af indestående i Nationalbanken på 1.069 mio. kr. fratrukket sikkerhedsstillelse for straks-clearing på 5 mio. kr. samt bankens obligationsbeholdning på 472 mio. kr. med et fradrag på 7 %.

Bankens strategi er at funde udlån med indlån fra kunder og egenkapital. Bankens mange kunder bidrager med anfordringsindlån, som i ønsket omfang suppleres med aftaleindlån for at sikre tilstrækkeligt indlån og stabilitet i funderingen.

Banken tilstræber at have en minimumsdækning i forhold til NSFR (net stable funding ratio) på 110 % mod lovkravet på 100 %.

Dækningen for NSFR-kravet var pr. 31.12.2022 på 247 % (2021: 212 %).

Se tabel 5 for en opgørelse af risiko på baggrund af finansielle aktivers og forpligtelsers forfaldstidspunkt. Bankens obligationsbeholdning er ultralikvid, hvorfor obligationerne kan realiseres umiddelbart. Den øvrige forskel i forfaldstidspunkt mellem aktiver og passiver er udtryk for den løbetidstransformation som bankens udlånsaktivitet giver anledning til.

Banken stiller ikke likviditet til rådighed for andre pengeinstitutter, men kan have likviditet i udvalgte banker inden for limits fastsat af bestyrelsen. Ultimo 2022 var indlån i andre pengeinstitutter på 5,3 mio. kr. (2021: 2,9 mio. kr.), mens de resterende tilgodehavender hos kreditinstitutter hidrører fra indgående clearinger.

Opgørelse og overvågning foretages af Finansafdelingen på daglig basis, mens rapportering til direktionen sker månedligt. Rapportering til bestyrelsen sker i forbindelse med bestyrelsesmøder. Rapporteringen udarbejdes af Finansafdelingen. Rapporteringen indeholder opgørelse af udnyttelse af limits ultimo måneden og maksimal udnyttelse i løbet af måneden.

Der udarbejdes månedlige likviditetsprognoser for likviditetsoverdækningen for en løbende 12-måneders periode. Prognosen tager udgangspunkt i bankens vedtagne budgetter. Desuden udarbejdes stresstest for likviditetsudviklingen i perioden. Likviditetsprognose såvel som stresstest udarbejdes af Finansafdelingen og rapporteres månedsvist til direktionen og til bestyrelsen i forbindelse med bestyrelsesmøder.

Note 3 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

På baggrund af forfaldstidspunkt kan bankens balanceførte finansielle aktiver og finansielle forpligtelser opgøres således:

Table 5 Risikoopgørelse likviditetsrisiko

(t.kr.)	Anfordring	Til og med 3 måneder	Over 3 måneder til og med 1 år	Over 1 år til og med 5 år	Over 5 år	I alt
Ultimo 2022						
Aktiver						
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.069.706					1.069.706
Tilgodehavende hos kreditinstitutter	172.010					172.010
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	15.746	116.242	235.808	789.833	106.683	1.264.311
Obligationer til dagsværdi		2.263	107.931	362.299		472.493
Øvrige aktiver	1.966	11.985	354	7.700	9.957	31.961
I alt aktiver ovenfor	1.259.428	130.490	344.092	1.159.832	116.639	3.010.482
Passiver						
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	58.605					58.605
Indlån og anden gæld	2.646.021					2.646.021
Efterstillet kapitalindskud				74.208		74.208
Egenkapital					217.200	217.200
Øvrige passiver	1.296	10.785	1.145	1.222		14.448
I alt passiver ovenfor	2.705.923	10.785	1.145	75.430	217.200	3.010.482
Ultimo 2021						
Aktiver						
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	576.927					576.927
Tilgodehavende hos kreditinstitutter	155.371					155.371
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	16.785	48.513	220.880	816.435	95.867	1.198.480
Obligationer til dagsværdi		1.513	56.364	431.389		489.265
Andre aktiver samt periodeafgrænsningsposter	1.215	8.715	417	9.512	9.115	28.972
I alt aktiver ovenfor	750.297	58.741	277.660	1.257.335	104.982	2.449.014
Passiver						
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	56.513					56.513
Indlån og anden gæld	2.142.884					2.142.884
Efterstillet kapitalindskud				24.705		24.705
Egenkapital					210.516	210.516
Andre passiver	1.135	9.543	2.269	1.450		14.397
I alt passiver ovenfor	2.200.532	9.543	2.269	26.155	210.516	2.449.014

Note: Løbetiden for andre aktiver og andre passiver er fastsat på baggrund af forfaldstidspunkt. I det tilfælde, hvor forfaldstidspunkt ikke er fastlagt, er der foretaget et skøn.

Note 4 Hoved- og nøgletal

(t.kr.)	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Hovedtal					
Resultatopgørelse *)					
Netto rente- og gebyrindtægter	117.948	100.938	92.207	85.165	74.978
Kursreguleringer	-6.270	-928	-1.534	-1.437	-3.375
Udgifter til personale og administration	96.288	92.287	91.181	86.001	83.814
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	11.155	4.358	11.167	10.157	16.658
Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	17	14	18	19	17
Årets resultat	6.684	5.080	-4.536	-5.849	-19.400
Balance					
Udlån	1.264.311	1.198.480	1.180.267	1.201.480	1.081.588
Egenkapital	217.200	210.516	205.436	184.972	190.821
Aktiver i alt	3.010.482	2.449.014	2.440.631	2.155.811	2.101.767
Nøgletal					
Solvens og kernekapital					
Kapitalprocent	22,6%	19,2%	17,4%	16,5%	19,1%
Kernekapitalprocent	16,9%	17,3%	17,4%	16,5%	19,1%
Indtjening					
Egenkapital forrentning før skat	3,8%	3,1%	-3,0%	-4,1%	-14,2%
Egenkapital forrentning efter skat	3,1%	2,4%	-2,3%	-3,1%	-11,1%
Afkastningsgrad beregnet som forholdet mellem årets resultat og aktiver i alt	0,2%	0,2%	-0,2%	-0,3%	-0,9%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,07	1,07	0,94	0,92	0,75
Markedsrisici					
Renterisiko	1,8%	2,4%	1,4%	2,2%	1,8%
Likviditet					
LCR	517%	391%	640%	311%	389%
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	49,7%	58,1%	57,1%	66,4%	61,7%
Kreditrisici					
Udlån i forhold til egenkapital	5,8	5,7	5,7	6,5	5,7
Årets udlånsvækst	5,5%	1,5%	-1,8%	11,1%	21,6%
Årets nedskrivningsprocent	0,8%	0,3%	0,8%	0,8%	1,5%
Summen af store eksponeringer	2,3%	7,1%	2,4%	0,0%	0,0%

*) Hovedtal for resultatopgørelse er opgjort for året.

Noter

(t.kr.)	01.01.2022 -31.12.2022	01.01.2021 -31.12.2021
Note 5 Renteindtægter		
Tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker, med positiv rente	3.149	0
Tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker, med negativ rente	-1.822	-3.613
Udlån og andre tilgodehavender	92.467	87.483
Obligationer, med positiv rente	1.438	616
Obligationer, med negativ rente	-79	-587
Renteindtægter i alt	95.154	83.899
Heraf positive renteindtægter	97.055	88.099
Heraf negative renteindtægter	-1.901	-4.200
Note 6 Renteudgifter		
Kreditinstitutter og centralbanker	-8	-3
Indlån og anden gæld, med positiv indlånsrente	2.415	22
Indlån og anden gæld, med negativ indlånsrente	-4.756	-7.451
Efterstillet kapitalindskud	2.557	281
Renteudgifter i alt	207	-7.152
Heraf negative renteudgifter	4.972	303
Heraf positive renteudgifter	-4.764	-7.455
Note 7 Gebyrer og provisionsindtægter		
Værdipapirhandel og depoter	931	1.039
Betalingsformidling	25.550	19.500
Lånesagsgebyrer	1.736	2.115
Garantiprovisioner	159	128
Øvrige gebyrer og provisioner	14.700	7.508
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	43.076	30.290
Note 8 Kursreguleringer		
Aktier m.v.	0	182
Obligationer	-6.270	-1.110
Kursreguleringer i alt	-6.270	-928

Noter

(t.kr.)	01.01.2022 -31.12.2022	01.01.2021 -31.12.2021
Note 9 Udgifter til personale og administration		
Personaleudgifter:		
Lønninger	36.105	34.251
Pensioner	3.932	3.640
Afgifter beregnet på grundlag af personaleantal eller lønsum	7.400	7.057
Personaleudgifter i alt	47.437	44.948
Bankens vederlag til direktion og bestyrelse		
Antal bestyrelsesmedlemmer, ultimo året	5	6
Antal direktionsmedlemmer, ultimo året	1	1
Vederlag til bestyrelse og direktion i alt	3.815	3.433
Øvrige administrationsudgifter	45.036	43.905
Udgifter til personale og administration i alt	96.288	92.287
Gennemsnitligt antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede	61	59
Ansatte med væsentlig indflydelse på bankens risikoprofil		
Antal medlemmer, ultimo året	5	4
Fast vederlag* til væsentlige risikotagere	5.878	4.954

*I vederlaget indgår bidragsbaseret pensionsbidrag på 11,65 % (til 30.06.2022: 11,5 %) af lønnen, hvor indbetaling udgiftsføres løbende, samt skattemæssig værdi af fri bil m.v.

Direktion og bestyrelse har udelukkende modtaget fast vederlag. Direktionens pensionsordning er en bidragsbaseret ordning, hvor indbetaling udgiftsføres løbende. Bestyrelsen er ikke omfattet af en pensionsordning. Der er ikke særlige incitamentsprogrammer for direktion og bestyrelse.

For yderligere information om bankens lønpolitik for bestyrelse, direktion og andre ansatte med indflydelse på bankens risikoprofil henvises til bankens lønpolitik på <https://coopbank.dk/om-coop-bank/politikker-mv/>.

Noter

(t.kr.)	01.01.2022 -31.12.2022	01.01.2021 -31.12.2021
Note 10 Revisionshonorar		
Samlet honorar til den generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision, kan specificeres således:		
Honorar for lovpligtig revision, årsregnskab	248	220
Honorar for andre erklæringsopgaver med sikkerhed	222	192
Honorar til den generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomhed i alt	470	412
Honorarer for ikke-revisionsydelser leveret af Deloitte Statsautoriseret Revisions-Partnerselskab til selskabet består af afgivelse af diverse erklæringer.		
Revisionshonorarer indgår i udgifter til personale og administration jf. note 9.		
Note 11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.		
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender:		
Nye nedskrivninger	23.006	16.284
Tilbageførte nedskrivninger	12.240	15.077
Tabt ikke tidligere nedskrevne/hensat	2.428	3.510
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	1.777	302
I alt	11.417	4.414
Hensættelse til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer:		
Nye hensættelser	264	318
Tilbageførte hensættelser	526	374
I alt	-261	-56
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. i alt	11.155	4.358
Note 12 Skat		
Aktuel skat	0	-166
Ændring udskudt skat	1.818	1.596
Regulering vedrørende tidligere år	-35	0
Regulering af værdi af udskudt skatteaktiv på grund af skattestigning fra 2023	-352	0
Skat af årets resultat	1.431	1.430
Resultat før skat	8.115	6.509
Beregnet skat ved gældende skattesats 22 %	1.785	1.432
Permanente afvigelser	1	1
Regulering vedr. tilknyttede virksomheder	-4	-3
Regulering af værdi af udskudt skatteaktiv på grund af skattestigning fra 2023	-352	0
Skat af årets resultat	1.431	1.430
Effektiv skatteprocent	17,6	22,0

Noter

(t.kr.)	31.12.2022	31.12.2021
Note 13 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		
Fordelt efter restløbetid:		
Anfordring	172.010	155.371
I alt	172.010	155.371
Fordelt efter modpart:		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	172.010	155.371
I alt	172.010	155.371
Note 14 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		
Udlån til amortiseret kostpris	1.264.311	1.198.480
Udlån i alt	1.264.311	1.198.480
Samlet udlån fordelt efter restløbetid:		
Anfordring	15.746	16.785
Til og med 3 måneder	116.242	48.513
Over 3 måneder til og med 1 år	235.808	220.880
Over 1 år til og med 5 år	789.833	816.435
Over 5 år	106.683	95.867
Samlet udlån i alt	1.264.311	1.198.480
Udlån og andre tilgodehavender efter nedskrivninger fordelt på brancher		
Private	100 %	100 %
Erhverv	0 %	0 %
Samlet udlån i alt	100 %	100 %

Standardvilkår

Banken har et opsigelsesvarsel på 3 måneder for udlånsaftaler og 2 måneder for betalingstjenester. Ved misligholdelse er det dog muligt for banken at tilsidesætte dette.

Banken kræver sikkerhedsstillelse for boligfinansiering og billån.

Noter

(t.kr.)	31.12.2022	31.12.2021
Note 15 Akkumulerede nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier og uudnyttede kreditrammer		
Stadie 1		
Nedskrivninger mv. primo	13.808	13.347
Nedskrivninger mv. på nye faciliteter	1.969	2.517
Nedskrivninger mv. på faciliteter flyttet mellem stadier, netto	-256	-105
Ændring i nedskrivninger mv. på faciliteter	-831	-1.944
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-7	-7
Stadie 1 ultimo	14.682	13.808
Stadie 2		
Nedskrivninger mv. primo	3.334	4.071
Nedskrivninger mv. på nye faciliteter	1.205	519
Nedskrivninger mv. på faciliteter flyttet mellem stadier, netto	1.279	-515
Ændring i nedskrivninger mv. på faciliteter	-546	-737
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-3	-3
Stadie 2 ultimo	5.270	3.334
Stadie 3		
Nedskrivninger mv. primo	29.983	37.978
Nedskrivninger mv. på nye faciliteter	2.285	2.252
Nedskrivninger mv. på faciliteter flyttet mellem stadier, netto	9.368	7.363
Ændring i nedskrivninger mv. på faciliteter	-3.101	-7.050
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-6.599	-10.560
Stadie 3 ultimo	31.935	29.983
Akkumulerede nedskrivninger og hensættelser, ultimo	51.888	47.125
Fordeling på nedskrivninger og hensættelser		
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender		
Nedskrivninger primo	46.406	54.695
Nye nedskrivninger, netto	5.086	-8.288
Nedskrivninger ultimo	51.493	46.406
Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer		
Hensættelser primo	719	701
Nye hensættelser, netto	-324	18
Hensættelser ultimo	395	719
Akkumulerede nedskrivninger og hensættelser ultimo	51.888	47.125

Note: Nedskrivninger og hensættelser på en kredit beregnes ud fra såvel det aktuelle træk på kreditten som den uudnyttede del. Et hensættelsesbeløb afsættes, hvis nedskrivning og hensættelser mv. er større end det aktuelle træk på kreditten.

Udviklingen i nedskrivninger mv. for stadie 1 var i 2022 overordnet positivt påvirket af, at banken har fjernet de ledelsesmæssige korrektioner til PD12, der var relateret til usikkert datagrundlag på grund af COVID-19 og hjælpepakker da effekten heraf ultimo 2022 skønnes ude af datagrundlaget. Samtidig har ledelsen med baggrund i de stigende forbrugerpriser, renteniveau og priser på energi, foretaget et ledelsesmæssigt tillæg for tidlige hændelser på 5,5 mio. kr. (2021: 2,2 mio. kr.) for forhold, der endnu ikke er aflejret i modellerne. Beløbet er opgjort ud fra en forventning om, at PD12 værdierne gennemsnitligt øges 0,7 %-point i forhold til de estimerede PD12 værdier.

Coop Bank anvender desuden justeringsfaktorer, beregnet af LOPI, der gør nedskrivningerne fremadskude og indregner beregnet effekt for forventningen til konjunkturerne. Justeringsfaktorerne er opdateret i løbet af året og er generelt set steget over lånenes løbetid, og de har isoleret set bidraget til en stigning i nedskrivningerne i stadie 2.

De akkumulerede nedskrivninger mv. for stadie 3 var påvirket af tilgang fra stadie 1 og 2 samt nye engagementer, mens afdrag på stadie 3 fordringer og afskrivninger har nedbragt nedskrivninger m.v.

Noter

(t.kr.)	31.12.2022	31.12.2021
Note 16 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		
Kostpris 01.01.	2.000	2.000
Kostpris 31.12.	2.000	2.000
Op- og nedskrivninger primo	138	123
Andel i årets resultat efter skat	17	14
Op- og nedskrivninger 31.12.	154	138
Regnskabsmæssig værdi 31.12.	2.154	2.138

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter:

Navn	Hjemsted	Aktivitet	Ejerandel	Egenkapital	Resultat
Coop Betalinger A/S	Roskildevej 65, 2620 Albertslund	Betalingsformidling	100%	2.154	17

(t.kr.)	31.12.2022	31.12.2021
Note 17 Domicilejendomme, leasing		
Anskaffelsespris primo	2.279	2.276
Tilgang i året	56	3
Kostpris 31.12.	2.336	2.279
Ned- og afskrivninger 01.01	911	455
Årets afskrivninger	475	456
Af- og nedskrivninger 31.12.	1.386	911
Regnskabsmæssig værdi 31.12.	950	1.368

Coop Bank A/S lejer sit hovedkontor, hvilket fra 2020 er indregnet i bankens balance som leasing-aktiv. Tilsvarende indregnes en forpligtelse under andre passiver. Banken har ikke andre domicil-ejendomme.

Note 18 Øvrige materielle aktiver

Kostpris 01.01.	1.727	1.184
Tilgang i året	352	544
Afgang i året	275	0
Kostpris 31.12.	1.804	1.727
Ned- og afskrivninger 01.01.	1.155	832
Årets afskrivninger	342	324
Afgang i året	275	0
Af- og nedskrivninger 31.12.	1.222	1.155
Regnskabsmæssig værdi 31.12.	582	572

Coop Bank A/S leaser en række biler, hvilket fra 2020 er indregnet i bankens balance som leasing-aktiv, under øvrige materielle aktiver. Tilsvarende indregnes en forpligtelse under andre passiver.

Note 19 Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Fordelt på restløbetid:

Anfordring	58.605	56.513
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	58.605	56.513

Anfordringsgælden udgøres altovervejende af clearingmellemværender.

Noter

(t.kr.)	31.12.2022	31.12.2021
Note 20 Indlån og anden gæld		
Fordelt på restløbetider:		
Anfordring	2.646.021	2.142.884
Indlån og anden gæld i alt	2.646.021	2.142.884
Indlån og anden gæld fordelt på indlånstyper:		
Anfordring	2.420.156	1.947.721
e-penge	225.865	195.162
Indlån og anden gæld i alt	2.646.021	2.142.884

(t.kr.)	Udskudt skat 01.01	Indregnet i årets resultat	Andre be- vægelser	Udskudt skat 31.12.
Note 21 Udskudt skat				
Ændringer i udskudt skat 2022				
Immaterielle anlægsaktiver	468	-187	230	511
Driftsmidler	73	9	1	82
Leasingaktiver	-2	1	0	-1
Periodeafgrænsningsposter	-494	-96	0	-590
Gebyr til amortisering	1.813	231	0	2.044
Regulering vedr. værdi af udskudt skatteaktiv	0	352	0	352
Regulering af skat tidligere år	0	0	-35	-35
Skattemæssig værdi af underskud	6.129	-1.739	-231	4.159
Udskudt skat i alt	7.988	-1.431	-35	6.522
Ændringer i udskudt skat 2021				
Immaterielle anlægsaktiver	698	-230	0	468
Driftsmidler	109	-36	0	73
Leasingaktiver	-3	1	0	-2
Periodeafgrænsningsposter	-473	-21	0	-494
Gebyr til amortisering	1.577	236	0	1.813
Skattemæssig værdi af underskud	7.675	-1.380	-166	6.129
Udskudt skat i alt	9.584	-1.430	-166	7.988

Bankens skattemæssige underskud forventes fuldt anvendt i sambeskatningen med den øvrige Coop koncern inden for de næste år. Banken har i 2022 modtaget betaling på 35 t.kr. for en udnyttet del af tidligere års skattemæssige underskud. Der er ikke foretaget skattemæssige afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver i selvangivelsen for 2021.

(t.kr.)	31.12.2022	31.12.2021
Note 22 Efterstillet kapitalindskud		
Der er den 23. september 2021 optaget nominelt 25 mio. kr. i supplerende kapital. Lånet løber til den 23. september 2031. Den supplerende kapital kan førtidigt indfries af banken efter 5 år. Lånet forrentes med Cibur-6 plus 4 %-point, med halvårlig rentefastsættelse. Omkostninger ved optagelsen af den supplerende kapital var på 313 t.kr., der indregnes som en del af renten over lånets forventede løbetid. Der er i regnskabsåret udgiftsført 1.199 t.kr. i renteomkostninger.		
Andel af det efterstillede kapitalindskud, der kan indregnes i kapitalgrundlaget	24.767	24.705
Der er den 22. juni 2022 optaget nominelt 50 mio. kr. i supplerende kapital. Lånet løber til den 22. juni 2032. Den supplerende kapital kan førtidigt indfries af banken efter 5 år. Lånet forrentes med Cibur-6 plus 4,25 %-point, med halvårlig rentefastsættelse. Omkostninger ved optagelsen af den supplerende kapital var på 625 t.kr., der indregnes som en del af renten over lånets forventede løbetid. Der er i regnskabsåret udgiftsført 1.358 t.kr. i renteomkostninger.		
Andel af det efterstillede kapitalindskud, der kan indregnes i kapitalgrundlaget	49.441	0

Noter

Note 23 Aktiekapital

Aktiekapitalen udgør 127.500.000 kr. fordelt på aktier à 1 kr. eller multipla heraf. Aktiekapitalen er 100 % ejet af Coop amba, Albertslund. Coop Bank A/S indgår i dette selskabs koncernregnskab.

Note 24 Dattervirksomhed fordelt pr. land

Coop Bank har alene aktiviteter i Danmark.

Navn	Aktiviteternes art	Geografisk beliggenhed		
Coop Betalinger A/S	Betalingsformidling	2620 Albertslund		
Antal ansatte	Omsætning (t.kr.)	Resultat før skat (t.kr.)	Skat (t.kr.)	
0 fuldtidsansatte	366	21	5	

(t.kr.)

31.12.2022

31.12.2021

Note 25 Nærtstående parter

Coop Bank A/S' nærtstående parter omfatter følgende:

Bestemmende indflydelse:

Coop amba besidder siden stiftelsen hele aktiekapitalen i Coop Bank A/S.

Øvrige nærtstående parter:

Bankens nærtstående parter omfatter herudover selskaber i Coop amba koncernen, Coop Bank A/S' bestyrelse, direktionen og bestyrelse i bankens moderselskab Coop amba samt disse personers relaterede familiemedlemmer. Nærtstående parter omfatter endvidere virksomheder, hvor førnævnte personkreds har væsentlige interesser.

Transaktioner med nærtstående parter:

Der er mellemregninger mellem banken og selskaberne i Coop koncernen grundet udveksling af tjenesteydelser. Desuden er banken sambeskattet med den øvrige Coop koncern. Banken foretaget løbende handler med andele i investeringsforeningen Coop Opsparing.

Transaktioner med nærtstående parter med bestemmende indflydelse

Afregning af skatteaktiv vedr. foregående år 35 166

Transaktioner med nærtstående parter

Bankens køb af serviceydelser 3.725 2.399

Bankens salg af serviceydelser 12.341 7.623

Mellemværende med nærtstående parter*)

Skyldige poster**) 334 412

Tilgodehavende poster 4.141 1.758

*) Mellemværende med ledelse er udeladt af ovenstående, da disse vises særskilt nedenfor

**) Udeladt e-penge butikssomsætning

Lån til medlemmer (og deres nærtstående parter) af:

Bestyrelse 20 3

Ledelse i bankens moderselskab 59 24

Udnyttet kredit ydet til medlemmer (og deres nærtstående parter) af:

Bestyrelse 95 162

Ledelse i bankens moderselskab 126 161

Indlån fra medlemmer (deres nærtstående parter) af:

Direktion 549 214

Bestyrelse 368 494

Ledelse i bankens moderselskab 1.529 465

Alle transaktioner med direktion, bestyrelse og øvrige nærtstående parter er sket på sædvanlige forretningsbetingelser og markedsbaserede rentevilkår. I 2022 udgjorde de markedsbaserede udlånsrenter 7,95 % til 13,25 % og indlånsrenten -0,7 % til 0,75 %.

Note 26 Eventualforpligtelser

(t.kr.)	31.12.2022	31.12.2021
Garantier		
Finansgarantier	44.521	48.382
Tabsgarantier for realkreditlån*	21.450	23.805
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	11.834	18.782
Øvrige garantier	7.770	8.191
Garantier i alt	85.575	99.159
Andre forpligtende aftaler		
Uudnyttede kreditter og kredittilsagn	629.325	821.792
Andre forpligtende aftaler i alt	629.325	821.792

*Der stilles fra 30. november 2021 ikke tabsgaranti for formidling af nye Totalkreditlån.

Note: Garanti og andre forpligtende aftaler er efter hensættelse herpå.

Totalkredit

Totalkredit-lån, formidlet af banken, er, udover egentlige tabsgarantier jf. ovenfor, omfattet af en aftalt modregningsret i fremtidige løbende provisioner, som Totalkredit kan gøre gældende i tilfælde af tabskonstatering på de formidlede lån. Ledelsen forventer ikke, at denne modregningsret vil få væsentlig indflydelse på bankens finansielle stilling. Da de løbende provisioner i opstartsfasen er begrænsede, er der stillet en garanti herfor på 3,0 mio. kr., der indgår i de opgjorte finansgarantier ovenfor.

Hæftelse for anfordringsgaranti og settlement kreditfacilitet

Banken udsteder fra 2021 Mastercard under BOKIS' principale licens. BOKIS er ifølge rammevilkårene pligtig til at sikre, at BOKIS-institutterne påtager sig deres andel af BOKIS' samlede garantiforpligtelser. BOKIS-institutternes forholdsmæssige andel af de samlede garantiforpligtelser fastsættes på baggrund af det enkelte BOKIS-instituts omsætning i forhold til den samlede omsætning på Mastercard udstedt under BOKIS' principale licens. Opgjort forholdsmæssigt hæfter Coop Bank pr. 31.12.2022 samlet for 40,3 mio. kr. (2021: 30,9 mio. kr.) efter hensættelser herpå, der indgår i de opgjorte finansgarantier ovenfor.

Indskydergaranti og afviklingsordning

Deltagelse i den lovpligtige indskyder- og investorgarantiordning i Danmark indebærer, at banken kan blive opkrævet bidrag, såfremt garantiformuen udgør mindre end 0,8 pct. af de dækkede indskud i sektoren. For bidragsåret 2022 er målniveauet opgjort til 6,5 mia. kr. og formuens midler opgjort til 8,9 mia. kr.

Deltagelse i den lovpligtige afviklingsfinansieringsordning medfører, at sektoren årligt betaler et risikojusteret bidrag i henhold til artikel 4-9 i Europa Kommissionens delegerede forordning nr. 63/2015 med henblik på at opbygge en afviklingsformue på mindst 1 pct. af de dækkede indskud inden 31.12.2024. Bankens bidrag for 2022 udgør 7 t.kr. (2021: 7 t.kr.).

Derudover skal banken indestå overfor Garantiformuens Restruktureringsafdeling, hvilket udgør 7,8 mio. kr. (2021: 8,2 mio. kr.) ved årets udgang efter hensættelse herpå.

Clearinger

Banken har i forbindelse med straksclearingen pantsat 5 mio. kr. af anfordringstilgodehavendet hos Nationalbanken. Banken har i forbindelse med aftale om Foliokonto i Nationalbanken aftalt mulighed for automatisk intradagsikkerhedsstillelse af bankens værdipapirer. Ultimo 2022 var der ikke gjort brug heraf.

Forsikringsformidling

Banken har i forbindelse med tilladelse som forsikringsformidler deponeret 3 mio. kr.

IT

Banken har indgået aftale med BEC om serviceydelser på IT-området. Der er 12 måneders opsigelse på BEC-aftalen, hvilket pr. 31.12.2022 skønsmæssigt kan opgøres til 21 mio. kr. Banken har i forbindelse hermed deponeret 8 mio. kr. Såfremt Finanstilsynet stiller krav herom i henhold til gældende lovgivning, kan samarbejdsaftalen endvidere opsiges med det af Finanstilsynet påbudte varsel.

Note 26 Eventualforpligtelser (fortsat)

Leasede biler

Banken har leaset en række biler. Bilerne leases typisk for en periode på 4 år. Forpligtelsen kan pr. 31.12.2022 opgøres til 0,6 mio. kr. Jf. regnskabspraksis er der balanceført den opgjorte forpligtelse (Andre passiver) og tilsvarende aktiv (Øvrige materielle aktiver) for den tilbageværende leasingperiode.

Husleje

Banken har indgået aftale med Coop Danmark om leje af lokaler. Der er 6 måneders opsigelse af lejeaftalen, hvilket pr. 31.12.2022 kan opgøres til 0,3 mio. kr. Jf. regnskabspraksis er balanceført en huslejeoplygtelse (Andre passiver) og tilsvarende aktiv (Domicilejendomme) for samlet lejeperiode på oprindeligt 5 år.

Tvister

Banken har pr. 31.12.2022 ingen væsentlige tvister.

Skat

Banken indgår i dansk sambeskatning med Coop amba som administrationsselskab. Banken hæfter derfor iflg. Selskabsskattelovens regler herom fra og med regnskabsåret 2013 for indkomstskatter mv. for de sambeskattede virksomheder og fra og med bankens indtrædelse i sambeskatningen for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.

Note 27 Øvrig anvendt regnskabspraksis

Anvendt regnskabspraksis er, ud over det i note 1 beskrevne, beskrevet nedenfor.

Generelt

Indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilgå banken, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når banken som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå banken, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Dog måles immaterielle og materielle aktiver på tidspunktet for første indregning til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de optjenes. Omkostninger indregnes med beløb, som vedrører regnskabsåret.

Indregningen af finansielle aktiver og forpligtelser foretages første gang på afregningsdagen og ophører på afregningsdagen, når retten til at modtage/afgive pengestrømme fra det finansielle aktiv eller passiv er udløbet, eller hvis det er overdraget, og banken i al væsentlighed har overført alle risici og afkast tilknyttet ejendomsretten.

Segmentoplysninger

Bankens forretningsomfang udgøres med undtagelse af mindre engagementer med koncernselskaber udelukkende af ét segment, privatkunder i Danmark, hvorfor der ikke udarbejdes segmentoplysninger.

Koncerninterne transaktioner

Transaktioner med andre af Coop koncernens virksomheder sker på markedsbaserede vilkår eller på omkostningsdækket basis.

Resultatopgørelsen

Rente, gebyrer og provisioner

Renteindtægter og renteutgifter indregnes i resultatopgørelsen i den periode, de vedrører. Provisioner og gebyrer (f.eks. etableringsgebyrer), der er en integreret del af den effektive rente af et udlån, indregnes som en del af amortiseret kostpris og dermed som en integreret del af det finansielle instrument (udlån) under renteindtægter.

Behandlingen af negative renteindtægter og positive renteutgifter adskiller sig ikke fra behandlingen af renteindtægter og renteutgifter. Negative renteindtægter og positive renteutgifter er præsenteret på hver sin linje i resultatopgørelsen.

Renteindtægter på udlån, der klassificeres som stadie 3, indregnes på baggrund af nettobeløbet efter nedskrivninger. På øvrige udlån indregnes rente baseret på det kontraktmæssigt udestående beløb.

Provisioner og gebyrer, der er led i en løbende ydelse, periodiseres over løbetiden. Øvrige gebyrer indregnes i resultatopgørelsen på transaktionsdagen.

Vederlag for formidling af realkreditlån for Totalkredit indregnes efter modregningsmodellen. Efter modregningsmodellen indregnes vederlag for låneetablering på tidspunktet for lånets etablering, og vederlag for løbende servicering af låntager indregnes i takt med, at banken forestår serviceringen og dermed opnår ret til vederlaget. Konstaterede modregningsberettigede tab behandles som en indtægtsreduktion i den periode, hvor der foretages modregning.

Kursreguleringer

Omfatter realiserede og urealiserede kursreguleringer af værdipapirbeholdning og afledte finansielle instrumenter.

Note 27 Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder indtægter af sekundær karakter i forhold til bankens aktiviteter, herunder fakturering til andre selskaber i Coop koncernen for administrative ydelser, e-penge faciliteter m.v. Desuden indgår værdi opstået ved salg af afskrevne fordringer jf. note 1.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale omfatter løn, pension, feriepenge, lønsumsafgift samt andre sociale omkostninger til bankens personale. Omkostninger til ydelser og goder til ansatte, herunder fratrædelsesgodtgørelser indregnes i takt med de ansattes præstationer af de arbejdsydelser, som giver ret til de pågældende ydelser og goder.

Udgifter til administration omfatter omkostninger til IT, markedsføring, kontorhold samt øvrige udgifter forbundet med bankens drift.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.

Nedskrivning omfatter tab og nedskrivninger på udlån samt hensættelser på uudnyttede kreditrammer og garantier samt tilgodehavender hos kreditinstitutter.

Nedskrivninger af udlån, tilbageførte nedskrivninger og afskrivning af udlån og tab i året, ej tidligere nedskrevet, indgår i resultatopgørelsen under nedskrivninger på udlån mv.

Tilskrevne renter på den nedskrevne del af udlån i stadie 3 indtægtsføres under nedskrivninger på udlån.

Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder

Her indregnes resultat af Coop Betalinger A/S efter skat.

Skat

Coop Bank A/S er sambeskattet med Coop amba og dette selskabs tilknyttede virksomheder. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Årets skat, der omfatter aktuel skat af årets resultat, ændring af udskudt skat og efterregulering af tidligere års beregnede skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat eller direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af periodens skattepligtige indkomst.

Ved beregning af årets aktuelle skat anvendes de på balancedagen gældende skattesatser og -regler.

Balancen

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker måles ved første indregning til dagsværdi og måles efterfølgende til amortiseret kostpris.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker omfatter tilgodehavender hos andre kreditinstitutter, tidsindskud hos centralbanker samt tilgodehavende clearingmellemværende. Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Aktier mv.

Bankens aktier m.v. måles til dagsværdi. Dagsværdien for aktier m.v. opgøres efter lukkekursen på balancedagen.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Tilknyttede virksomheder, er virksomheder, hvor banken har bestemmende indflydelse. Kapitalandele værdiansættes efter indre værdis metode, hvilket indebærer, at kapitalandelens indre værdi opgøres efter den regnskabsaflæggende virksomheds regnskabspraksis. Kapitalandelens resultat efter skat indregnes i resultatopgørelsen, og den regnskabsmæssige værdi af kapitalandelen op- eller nedskrives herfor.

Immaterielle aktiver

Immaterielle aktiver omfatter erhvervet og egenudviklet software. Immaterielle aktiver måles ved første indregning til kostpris, som er omkostninger, der direkte kan henføres til de immaterielle aktiver. Efterfølgende

Note 27 Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

måles immaterielle aktiver som udgangspunkt til kostprisen med fradrag af afskrivninger over aktivets økonomiske levetid.

Levetiden vurderes at være mellem 3 og 5 år.

Såfremt genindvindingsværdien af de immaterielle aktiver er mindre end den regnskabsmæssige værdi, nedskrives aktivet over resultatopgørelsen.

Øvrige materielle aktiver

Øvrige materielle anlægsaktiver måles ved første indregning til kostpris. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet til anskaffelsen samt omkostninger til klargøring af aktivet, indtil det tidspunkt hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Øvrige materielle aktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af de øvrige aktivers forventede brugstider:

- IT-udstyr og maskiner 3 år
- Inventar 5 år
- Biler 4 år

Øvrige materielle aktiver vurderes for nedskrivningsbehov, når der er indikation for værdiforringelse, og der nedskrives til genindvindingsværdien, som er den højeste af nettosalgsprisen og nytteværdien.

Leasingkontrakter vedrørende øvrige materielle anlægsaktiver indregnes ved første måling til nettoværdien af leasingforpligtelsen inkl. omkostninger. Efter første indregning måles leasingkontrakter på samme måde som øvrige materielle anlægsaktiver.

Domicilejendomme

Domicilejendomme er ejendomme banken selv anvender til administration og øvrig servicevirksomhed.

Leasingkontrakter vedrørende domicilejendomme indregnes ved første måling til nettoværdien af leasingforpligtelsen inkl. omkostninger for en femårig periode. Efter første indregning måles leasingkontrakter på samme måde som øvrige materielle anlægsaktiver.

Udskudt skatteaktiv

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver til fremtidig modregning i positive skattepligtige indkomster i de sambeskattede selskaber. Det vurderes på hver balancedag, om det er sandsynligt, at der i fremtiden vil blive frembragt tilstrækkelig skattepligtig indkomst i de sambeskattede selskaber til, at det udskudte skatteaktiv vil kunne udnyttes.

Andre aktiver

Andre aktiver omfatter øvrige aktiver, der ikke hører under andre kategorier. Posten omfatter positiv markedsværdi af afledte finansielle instrumenter og indtægter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, udover tilgodehavende renter, der indregnes sammen med den regnskabspost, de vedrører. Bortset fra afledte finansielle instrumenter, der har en positiv markedsværdi på balancedagen, og som måles til dagsværdi, måles regnskabsposten ved første indregning til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter, aktiver, indregnes og måles til kostpris, og omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsperiode.

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker omfatter indlån fra andre kreditinstitutter samt skyldigt clearingsmellemværende. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker måles ved første indregning til dagsværdi og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Indlån og anden gæld

Indlån omfatter gæld til private og modparter, som ikke er kreditinstitutter og centralbanker, herunder almindelige anfordringsindlån og tidsindskud samt skyldige renter og provisioner, der forfalder efter balancedagen. Indlån måles ved første indregning til dagsværdi og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Note 27 Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Posten indeholder desuden de af kunderne købte elektroniske penge (e-penge), som kan anvendes til betaling i Coops butikker i forbindelse med Coops medlemsapp.

Andre passiver

Andre passiver omfatter øvrige passiver, der ikke hører under andre kategorier. Posten omfatter negativ markedsværdi af afledte finansielle instrumenter og udgifter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, udover skyldige renter, der indregnes sammen med den balancepost, de vedrører. Bortset fra afledte finansielle instrumenter, der har en negativ værdi på balancedagen, og som måles til dagsværdi, måles regnskabsposten ved første indregning til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Periodeafgrænsningsposter, passiver

Periodeafgrænsningsposter, passiver, indregnes og måles til kostpris, og omfatter indtægter, der vedrører efterfølgende regnskabsperiode.

Hensatte forpligtelser

Hensatte forpligtelser indregnes, når banken som følge af en begivenhed indtruffet før eller på balancedagen har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre et træk på bankens økonomiske ressourcer, og forpligtelsen kan måles pålideligt. Forpligtelsen opgøres til nutidsværdien af de omkostninger, som er nødvendige for at indfri forpligtelsen.

Det gælder bl.a. forventede tab i forbindelse med retssager, men også forventede tab på udstedte garantier, uudnyttede rammer og kredittilsagn, hvor tabsrisikoen opgøres i henhold til reglerne efter IFRS 9, som er beskrevet i anvendt regnskabspraksis under: Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris.

Hensatte forpligtelser til udskudt skat modregnes i udskudte skatteaktiver.

Efterstillede kapitalindskud

Efterstillede kapitalindskud måles til amortiseret kostpris. Omkostninger, herunder stiftelsesprovision som er direkte forbundet med det efterstillede kapitalindskud, fradrages i den initiale dagsværdi og indregnes løbende efter den interne rentes metode.

Egenkapital

Aktiekapital

Aktiekapital klassificeres som egenkapital, når der ikke er nogen klausul til at overføre kontanter eller andre aktiver.

Overkurs ved emission

Overkurs ved emission omfatter værdiregulering i forbindelse med kapitalforhøjelse. Værdireguleringer frem til juni 2019 er indregnet i Overført resultat.

Eventualforpligtelser

Posten omfatter mulige forpligtelser, der hidrører fra tidligere begivenheder, og hvis eksistens er afhængig af, at der indtræder fremtidige usikre begivenheder, som ikke er under bankens fulde kontrol. Der oplyses om eventualforpligtelser, som kan, men sandsynligvis ikke vil, kræve et træk på bankens ressourcer. Endvidere oplyses om aktuelle forpligtelser, der ikke er indregnet, idet det ikke er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre træk på bankens ressourcer, eller forpligtelsens størrelse ikke kan måles pålideligt.

Posten omfatter bl.a. afgivne garantier og indeståelser, tilsagn om at yde kredit og lignende forpligtelser, der ikke er indregnet i balancen. Garantier og andre forpligtelser oplyses med den fulde pålydende værdi reduceret med hensættelse til imødegåelse af tab. Hensættelse til imødegåelse af tab indregnes under posten nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. i resultatopgørelsen og under posten hensatte forpligtelser i balancen.

Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er opstillet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens krav. Definitioner følger Vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl., Bilag 4. Vejledning til indberetning af nøgletal.

Selskabsoplysninger

Selskabet

Coop Bank A/S
Roskildevej 65
2620 Albertslund

Telefon +45 43 86 11 11

Hjemmeside: www.coopbank.dk

E-mail: direktion@coopbank.dk

CVR-nr.: 34 88 79 69

Stiftet: 13.12.2012

Hjemsted: Albertslund

Regnskabsår: 1. januar – 31. december

Bestyrelse

Lasse Bolander
Formand

Michael Ahm
Næstformand

Bo Liljegren
Lene Østerberg
Nicolai Houe

Direktion

Allan Nørholm
Adm. direktør

Revision

Deloitte Statsautoriseret
Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
2300 København S