

Coop Bank A/S

CVR-nr. 34 88 79 69

Roskildevej 65, 2620 Albertslund

HALVÅRSRAPPORT 2023

for perioden 01.01.2023-30.06.2023

Indhold

Ledelsesberetning m.v.

Ledelsesberetning	3
Ledelsespåtegning	5

Halvårsregnskab

Resultat- og totalindkomstopgørelse	6
Balance	7
Egenkapitalopgørelse	8
Noter	9
Selskabsoplysninger	16

Ledelsesberetning – Første halvår 2023

Coop Bank A/S

Coop Bank er 100 % ejet af Coop amba. Coop Bank tilbyder attraktive bankprodukter til alle danskere og særlige fordele til Coops 1,9 mio. medlemmer.

Banken har i første halvår 2023 haft vækst i indtjeningen primært fra indlånsoverskuddet og betalingsformidlingsprodukter.

Nationalbanken har i første halvår 2023 øget sine rentesatser, hvilket har bevirket, at banken også har øget indlåns- og udlånsrenterne. Rentemarginalen mellem udlån og indlån er næsten uændret, mens indtjeningen fra indlånsoverskuddet er øget.

Resultatopgørelsen

Resultatet for første halvår er et overskud på 17,4 mio. kr. efter skat, mod et overskud på 0,1 mio. kr. i første halvår 2022.

Netto rente- og gebyrindtægter udgør 74,8 mio. kr. mod 54,4 mio. kr. i første halvår 2022. En stigning på 20,5 mio. kr. Kursreguleringer samt andre driftsindtægter udgør 2,7 mio. kr. mod -3,2 mio. kr. i første halvår 2022. Den samlede vækst i indtægterne er på 26,4 mio. kr. svarende til 52 %.

Banken har afholdt udgifter til personale på 28,1 mio. kr. mod 26,0 mio. kr. i første halvår 2022. Øvrige administrationsudgifter og afskrivninger, der primært vedrører IT samt markedsføring, udgør 22,5 mio. kr. mod 22,2 mio. kr. i første halvår 2022. Den samlede stigning i omkostningerne er på 2,5 mio. kr. svarende til 5 %.

Nedskrivningerne beløber sig til 3,7 mio. kr. mod 2,9 mio. kr. i første halvår 2022. Nedskrivningsprocenten udgør 0,3 % mod 0,2 % for første halvår 2022.

Balancen

Pr. 30.6.2023 udgør bankens balance 3.189 mio. kr. mod 3.010 mio. kr. pr. 31.12.2022.

Forretningsomfanget fordeler sig med et udlån på 1.227 mio. kr., garantier på 88 mio. kr. og et indlån på 2.806 mio. kr.

Bankens overskydende likviditet er placeret i Nationalbanken og i realkreditobligationer.

Kapitalgrundlag, risikostyring og forretningsmodel

Bankens kapitalgrundlag pr. 30.6.2023 er på 288 mio. kr., der udgøres af egentlig kernekapital efter fradrag på 214 mio. kr. og supplerende kapital på 74 mio. kr. Det er et fald på 5 mio. kr. siden 31.12.2022, hvilket primært kan henføres til faldende effekt af IFRS 9-overgangsordningen. Driftsresultatet for halvåret kan endnu ikke indregnes.

De risikovægtede eksponeringer er pr. 30.6.2023 på 1.262 mio. kr. og bankens kernekapitalprocent er på 17,0 % og kapitalprocenten er på 22,9 %.

Bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag er opgjort til 128 mio. kr., svarende til et solvensbehov på 10,2 %. Se www.coopbank.dk/om-banken/regnskaber for uddybning af opgørelsen.

I forhold til bankens solvensbehov på 10,2 % af de risikovægtede eksponeringer er kapitaloverdækningen 12,7 %-point svarende til 160 mio. kr.

Bankens kapitalmålsætning, der udover solvensbehovet udgøres af NEP-tillæg og forskellige buffere, er på 240 mio. kr. pr. 30.6.2023 svarende til 19,0 % af de risikovægtede eksponeringer. Bankens kernekapital og supplerende kapital er 49 mio. kr. højere end målsætningen, svarende til 3,9 % af de risikovægtede eksponeringer.

Coop Banks NEP-tillæg er fastsat til 4,2 %-point, der indføres løbende frem til 2024. NEP-tillægget pr. 30.6.2023 er på 3,3 %-point, svarende til 42 mio. kr.

Kapitalbevaringsbufferen er på 2,5 %-point, svarende til 32 mio. kr. Den systemiske buffer er ikke aktiveret. Bankens stressbuffer er på 3,0 % svarende til 38 mio. kr. Stressbufferen inkluderer den kontracykliske kapitalbuffer, der er fuldt aktiveret med 2,5 %.

Bankens forretningsmodel omfatter alene produkter til den almindelige privatkunde og vurderes at indebære lav risiko. Banken forventer vækst det kommende år.

Banken har med det nuværende niveau af kapital en tilstrækkelig kapital til at understøtte de stigende kapitalkrav nævnt ovenfor.

Likviditet

Banken har pr. 30.6.2023 en dækning på 804 % i forhold til likviditetskravet i Liquidity Coverage Ratio (LCR), der skal sikre, at banken er i stand til at modstå et 30 dages intensivt likviditetsstress. Banken har således en solid overdækning i forhold til bankens egen målsætning om 150 % af LCR-kravet og lovkravet på 100 %.

Banken opfylder kravet til stabil funding, NSFR (net stable funding ratio) med en dækning på 270 % pr. 30.6.2023 i forhold til lovkravet på 100 %. Bankens egen målsætning er 110 %.

Bankens primære fundingkilde er anfordringsindlån fra bankens mange privatkunder. Den aktive styring sker gennem renteniveauet samt ved eventuel optagelse af aftaleindlån fra kunderne. Banken har et stort indlånsoverskud, hvorfor der for tiden ikke er optaget aftaleindlån.

Tilsynsdiamanten

Finanstilsynet har fastsat fire pejlemærker med hver sin grænseværdi i tilsynsdiamanten til vurdering af, om pengeinstitutterne drives med fornuftig risiko og er finansielt robuste.

Tilsynsdiamantens grænseværdier og bankens aktuelle tal pr. 30.6.2023:

Pejlemærke	Grænseværdi	Banken
Summen af store eksponeringer	<175 %	8 %
Ejendomseksponering	<25 %	0 %
Udlånsvækst	<20 %	-2 %
Likviditetspejlemærke	>100 %	804 %

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger m.v. på udlån og garantier. Ledelsen vurderer, at usikkerhederne er på et niveau, der er forsvarligt. Der henvises til beskrivelsen i note 2.

Større transaktioner med nærtstående parter

Der har ikke været usædvanlige transaktioner med nærtstående parter i første halvår 2023. Der henvises i øvrigt til note 7.

Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til tidspunktet for regnskabet's aflæggelse ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af halvårsrapporten.

Forventninger til 2023

Ved aflæggelse af årsrapport for 2022 forventede ledelsen et resultat efter skat for 2023 på niveau med 2022. Som følge af den realiserede vækst i indtjeningen i første halvår af 2023 forventes nu et resultat efter skat i niveauet 25-30 mio. kr.

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar - 30. juni 2023 for Coop Bank A/S.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af bankens aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 30. juni 2023 samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar - 30. juni 2023.

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.

Halvårsrapporten har hverken været underlagt revision eller review.

Albertslund, den 25. august 2023

Direktion

Allan Nørholm
Adm. direktør

Bestyrelse

Lasse Bolander
Formand

Michael Ahm
Næstformand

Bo Liljegren

Lene Østerberg

Nicolai Houe

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Perioden (t.kr.)	Note	1. halvår 2023	1. halvår 2022	Året 2022
Renteindtægter		72.798	44.616	97.055
Negative renteindtægter		0	-1.962	-1.901
Renteudgifter		13.028	580	4.972
Positive renteudgifter		0	-4.509	-4.764
Netto renteindtægter		59.771	46.583	94.947
Gebyrer og provisionsindtægter		25.227	17.900	43.076
Afgivne gebyrer og provisioner		10.150	10.131	20.074
Netto rente- og gebyrindtægter		74.847	54.352	117.948
Kursreguleringer	4	824	-5.605	-6.270
Andre driftsindtægter		1.899	2.412	4.687
Udgifter til personale og administration		50.190	47.737	96.288
Af- og nedskrivninger på immaterielle- og materielle aktiver		409	399	817
Andre driftsudgifter		7	7	8
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	5	3.697	2.933	11.155
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		17	6	17
Resultat før skat		23.284	90	8.115
Skat		5.864	19	1.431
Resultat		17.420	71	6.684
Totalindkomstopgørelse				
Periodens resultat		17.420	71	6.684
Periodens totalindkomst efter skat		17.420	71	6.684

Balance

(t.kr.)	Note	30.06.2023	31.12.2022
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavende hos centralbanker		1.326.347	1.069.706
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		140.135	172.010
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	6	1.227.007	1.264.311
Obligationer til dagsværdi		472.806	472.493
Aktier m.v.		103	94
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		2.171	2.154
Domicilejendomme (leasing)		712	950
Øvrige materielle aktiver		475	582
Udskudt skat		659	6.522
Andre aktiver		14.904	18.981
Periodeafgrænsningsposter		3.754	2.678
Aktiver i alt		3.189.072	3.010.482
Passiver			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		60.271	58.605
Indlån og anden gæld		2.805.759	2.646.021
Andre passiver		13.690	14.053
Gæld i alt		2.879.720	2.718.679
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til tab på garantier		41	44
Andre hensatte forpligtelser		390	351
Hensatte forpligtelser i alt	6	431	395
Efterstillet kapitalindskud		74.301	74.208
Egenkapital			
Aktiekapital		127.500	127.500
Overkurs ved emission		22.500	22.500
Andre reserver		171	154
Overført resultat		84.449	67.045
Egenkapital i alt		234.620	217.200
Passiver i alt		3.189.072	3.010.482
Ikke balanceførte poster			
Garantier	9	87.915	85.575

Egenkapitalopgørelse

(t.kr.)	Aktiekapital	Overkurs ved emission*	Andre reserver**	Overført Resultat*	I alt
Egenkapital 01.01.2023	127.500	22.500	154	67.045	217.200
Periodens resultat	0	0	17	17.404	17.420
Totalindkomst for perioden	0	0	17	17.404	17.420
Egenkapital 30.06.2023	127.500	22.500	171	84.449	234.620
Egenkapital 01.01.2022	127.500	22.500	138	60.378	210.516
Periodens resultat	0	0	6	65	71
Totalindkomst for perioden	0	0	6	65	71
Egenkapital 30.06.2022	127.500	22.500	144	60.443	210.587
Egenkapital 01.07.2022	127.500	22.500	144	60.443	210.587
Periodens resultat	0	0	11	6.602	6.613
Totalindkomst for perioden	0	0	11	6.602	6.613
Egenkapital 31.12.2022	127.500	22.500	154	67.045	217.200

* Frem til juni 2019 blev overkurs ved emission omklassificeret til overført resultat. Derefter 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 8. Henlæggelsen er lovpligtig og kan ikke anvendes til udbytte eller udlodning.

(t.kr.)	30.06.2023	31.12.2022
Kapitalforhold og Solvens		
Kapitalsammensætning:		
Egenkapital ultimo perioden	234.620	217.200
Egentlig kernekapital før fradrag	234.620	217.200
Tillæg for anvendt overgangsordning for implementering af IFRS 9*	2.254	6.086
Fradrag:		
Periodens resultat, da halvårsregnskabet ikke er revideret	17.420	0
Udskudte skatteaktiver**	3.364	2.408
Værdijustering, forsigtig værdiansættelse af dagsværdi aktiver	473	472
NPE-bagstopper	1.455	817
Egentlig kernekapital	214.162	219.589
Efterstillet kapitalindskud	74.301	74.208
Kapitalgrundlag	288.462	293.796
Risikovægtede eksponeringer:		
Kreditrisiko	1.063.551	1.101.955
Operationel risiko	198.503	198.503
Risikovægtede eksponeringer i alt	1.262.054	1.300.458
Kapitalkrav (søjle 1)	100.964	104.037
Kapitalprocent	22,9 %	22,6 %
Kernekapitalprocent	17,0 %	16,9 %
Egentlig kernekapitalprocent	17,0 %	16,9 %

Note: Kapitalgrundlaget og de risikovægtede eksponeringer er opgjort i overensstemmelse med CRR- og CRD-reglerne.

* Overgangsordningen for implementering af IFRS 9 pr. 1.1.2018, der er justeret med CRR Quick Fix fra juni 2020, giver et tillæg til den egentlige kernekapital svarende til effekten af ændringer i nedskrivninger i stadie 1 og stadie 2 siden 1. januar 2020 ganget med en faktor (2023: 0,50), 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 Anvendt regnskabspraksis

Halvårsrapporten 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).

Halvårsrapporten aflægges i danske kroner (DKK) og afrundes til nærmeste 1.000 kr.

Coop Betalinger A/S er et 100 % ejet datterselskab af Coop Bank A/S. Der er ikke udarbejdet koncernregnskab, idet aktiviteterne i datterselskabet vurderes at være uvæsentlige i forhold til det samlede aktivitetsniveau.

Regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2022, som der henvises til for en nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis. Nøgletal er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner.

Der er ikke foretaget revision eller review af halvårsrapporten.

Note 2 Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Halvårsregnskabet udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn.

Disse skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske. Forudsætningerne kan være ufuldstændige, og uventede fremtidige begivenheder eller omstændigheder kan opstå, ligesom andre vil kunne komme frem til andre skøn.

De områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet, er angivet nedenfor. Såfremt disse forudsætninger ændres, kan regnskabsaflæggelsen blive påvirket og påvirkningen kan være væsentlig. Ændringer kan forekomme ved en ændring i praksis fra myndighedernes side, ligesom principper fra ledelsen, f.eks. tidshorizonten, kan ændres.

De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2023, er:

- Måling af nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter.

Der henvises til årsrapporten for 2022 for en detaljeret beskrivelse af de regnskabsmæssige skøn m.m.

Ledelsen har foretaget korrektioner direkte i enkelte parametre i nedskrivningsmodellen som følge af begrænset datagrundlag på dele af porteføljerne. Den samlede korrektion kan pr. 30.6.2023 opgøres til 1,2 mio. kr. Pr. 31.12.2022 udgjorde korrektionen 1,2 mio. kr.

Ledelsen har desuden foretaget tillæg for tidlige hændelser til de modelberegnedede nedskrivninger på 4,9 mio. kr. pr. 30.6.2023 med baggrund i højere forbrugerpriser, renter, boligbyrde og svingende priser på energi. Beløbet er opgjort ud fra forventningen om, at sandsynligheden for misligholdelse af lånet inden for 12 måneder (PD12 værdierne) gennemsnitligt øges 0,7 %-point i forhold til de estimerede PD12 værdier. Pr. 31.12.2022 blev foretaget et tillæg for tidlige hændelser på 5,5 mio. kr.

Note 3 Hoved- og nøgletal

(t.kr.)	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2019
Hovedtal					
Resultatopgørelse					
Netto rente- og gebyrindtægter	74.847	54.352	45.343	44.477	40.534
Kursreguleringer	824	-5.605	-938	-1.029	72
Udgifter til personale og administration	50.190	47.737	46.524	44.732	42.058
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	3.697	2.933	274	12.440	6.815
Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	17	6	6	7	7
Periodens resultat	17.420	71	1.006	-9.102	-4.692
Balance					
Udlån	1.227.007	1.252.387	1.162.306	1.213.736	1.126.472
Egenkapital	234.620	210.587	206.442	200.870	186.130
Aktiver i alt	3.189.072	2.571.149	2.460.370	2.353.782	2.189.404
Nøgletal					
Solvens og kernekapital					
Kapitalprocent	22,9%	22,0%	16,9%	18,0%	18,0%
Kernekapitalprocent	17,0%	16,3%	16,9%	18,0%	18,0%
Indtjening					
Egenkapital forrentning før skat	10,3%	0,0%	0,6%	-6,0%	-3,2%
Egenkapital forrentning efter skat	7,7%	0,0%	0,5%	-4,7%	-2,5%
Afkastningsgrad beregnet som forholdet mellem periodens resultat og aktiver i alt	0,5%	0,0%	0,0%	-0,4%	-0,2%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,43	1,00	1,03	0,80	0,88
Markedsrisici					
Renterisiko	1,2%	2,2%	2,5%	1,9%	2,1%
Likviditet					
LCR	804%	388%	428%	386%	419%
Udlån plus nedskrivninger i forhold til indlån	45,7%	58,8%	55,7%	61,8%	60,8%
Kreditrisici					
Udlån i forhold til egenkapital	5,2	5,9	5,6	6,0	6,1
Periodens udlånsvækst	-3,0%	4,5%	-1,5%	1,0%	4,1%
Periodens nedskrivningsprocent	0,3%	0,2%	0,0%	1,0%	0,6%
Summen af store eksponeringer	7,7%	6,6%	18,3%	0,0%	0,0%

Note: Resultatmæssige poster og nøgletal er opgjort for halvåret

Note 4 Kursreguleringer

(t.kr.)	1. halvår 2023	1. halvår 2022	Året 2022
Aktier	9	0	0
Obligationer	816	-5.605	-6.270
Kursreguleringer i alt	824	-5.605	-6.270

Note 5 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.

(t.kr.)	1. halvår 2023	1. halvår 2022	Året 2022
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender			
Nye nedskrivninger	12.248	13.030	23.006
Tilbageførte nedskrivninger	8.632	10.335	12.240
Tabt ikke tidligere nedskrevet/hensat	340	587	2.428
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	298	256	1.777
I alt	3.658	3.026	11.417
Hensættelser til tab på lånetilsagn og garantier			
Nye hensættelser	227	291	264
Tilbageførte hensættelser	188	385	526
I alt	39	-94	-261
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. i alt	3.697	2.933	11.155

Renteindtægter på nedskrevet udlån i stadie 3 er modregnet i nedskrivningerne med 400 t.kr.

Note 6 Akkumulerede nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier og uudnyttede kreditrammer

(t.kr.)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Stadie 1			
Nedskrivninger og hensættelser primo	14.682	13.808	13.808
Nedskrivninger og hensættelser på nye faciliteter	1.205	1.628	1.969
Nedskrivninger og hensættelser på faciliteter flyttet mellem stadier, netto	-102	-119	-256
Ændring i nedskrivninger og hensættelser på faciliteter	-1.784	-5.062	-831
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-3	-3	-7
Stadie 1 ultimo	13.998	10.251	14.682
Stadie 2			
Nedskrivninger og hensættelser primo	5.270	3.334	3.334
Nedskrivninger og hensættelser på nye faciliteter	55	280	1.205
Nedskrivninger og hensættelser på faciliteter flyttet mellem stadier, netto	472	716	1.279
Ændring i nedskrivninger og hensættelser på faciliteter	801	-164	-546
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-4	0	-3
Stadie 2 ultimo	6.595	4.165	5.270
Stadie 3			
Nedskrivninger og hensættelser primo	31.935	29.983	29.983
Nedskrivninger og hensættelser på nye faciliteter	436	315	2.285
Nedskrivninger og hensættelser på faciliteter flyttet mellem stadier, netto	4.647	5.108	9.368
Ændring i nedskrivninger og hensættelser på faciliteter	-1.676	435	-3.101
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-275	-573	-6.599
Stadie 3 ultimo	35.067	35.268	31.935
Akkumulerede nedskrivninger og hensættelser, ultimo	55.660	49.684	51.888
Fordeling på nedskrivning og hensættelser			
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender			
Nedskrivninger primo	51.493	46.406	46.406
Nye nedskrivninger, netto	3.736	2.671	5.086
Nedskrivninger ultimo	55.229	49.077	51.493
Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer			
Hensættelser primo	395	719	719
Nye hensættelser, netto	36	-112	-324
Hensættelser ultimo	431	607	395
Akkumulerede nedskrivninger og hensættelser ultimo	55.660	49.684	51.888

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 hensættelse mv. er større end det aktuelle træk på kreditten.

De akkumulerede nedskrivninger mv. for stadie 1 er overordnet set faldet, primært som følge af fald i udlån og dermed lavere EAD (exposure at default) på porteføljen og stort set uændrede PD-værdier (probability of default). Desuden er det ledelsesmæssige tillæg for tidlige hændelser, der kan give fremtidige tab, men endnu ikke er afspejlet i nedskrivningsmodellens parametre, faldet jf. note 2.

De akkumulerede nedskrivninger m.v. i stadie 2 er steget, primært grundet stigning i EAD på udlånsporteføljen, og stigning i PDliv. Coop Bank anvender justeringsfaktorer, beregnet af LOPI, der gør nedskrivningerne fremadskuende og indregner beregnet effekt for forventningen til konjunkturerne. Justeringsfaktorerne er opdateret i løbet af halvåret og er generelt set øget over lånenes løbetid, og de har isoleret set bidraget til en mindre stigning i nedskrivningerne på lån i stadie 2.

De akkumulerede nedskrivninger mv. for stadie 3 er øget som følge af tilgang fra stadie 1 og 2, der mere end opvejer afvikling og afskrivning på engagementer i stadie 3.

Note 7 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:

Selskabets nærtstående parter omfatter herudover selskaber i Coop amba koncernen, Coop Bank A/S' bestyrelse, direktion og ledende medarbejdere samt disse personers relaterede familiemedlemmer. Nærtstående parter omfatter desuden virksomheder, hvor førnævnte personkreds har væsentlig interesse.

Transaktioner med nærtstående parter:

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

(t.kr.)	1. halvår 2023	1. halvår 2022	Året 2022
Transaktioner med nærtstående parter med bestemmende indflydelse			
Afregning af skatteaktiv vedr. foregående år	0	0	35
Transaktioner med nærtstående parter			
Bankens køb af serviceydelser m.m.	3.249	1.344	3.725
Bankens salg af serviceydelser m.m.	6.149	5.118	12.341

(t.kr.)	30.06.2023	31.12.2022
Mellemværende med nærtstående parter*		
Skyldige poster**	540	334
Tilgodehavende poster	1.929	4.141
<i>* Mellemværende med ledelse er udeladt i ovenstående, da de vises særskilt nedenfor</i>		
<i>** e-penge butiksomsætning er udeladt</i>		
Lån til medlemmer, og deres nærtstående parter, i:		
Bestyrelse	8	20
Ledelse i bankens moderselskab	22	59
Udnyttet kredittilsagn til medlemmer, og deres nærtstående parter, i:		
Bestyrelse	107	95
Ledelse i bankens moderselskab	93	126
Indlån fra medlemmer, og deres nærtstående parter, i:		
Direktion	722	549
Bestyrelse	370	368
Ledelse i bankens moderselskab	576	1.529

Alle transaktioner med direktion, bestyrelse og øvrige nærtstående parter er sket på sædvanlige forretningsbetingelser og markedsbaserede vilkår. Pr. 30. juni 2023 udgjorde de markedsbaserede udlånsrenter fra 9,45 % til 14,25 % og indlånsrenten fra 0,4 % til 2,25 % på de relevante produkter.

Note 8 Dattervirksomhed fordelt pr. land

Coop Bank har alene aktiviteter i Danmark.

Navn	Aktiviteters 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	133	21	5

Note 9 Eventualforpligtelser mv.

Garantier (t.kr.)	30.06.2023	31.12.2022
Finansgarantier	47.819	44.521
Tabsgarantier for realkreditlån*	22.950	21.450
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	9.375	11.834
Øvrige garantier	7.771	7.770
Garantier i alt	87.915	85.575
Andre forpligtende aftaler		
Uudnyttede kreditter og kredittilsagn	591.246	629.325
Andre forpligtende aftaler i alt	591.246	629.325

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

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

Totalkredit

Totalkreditlån, 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. 30.6.2023 samlet for 40,3 mio. kr. (2022: 40,3 mio. kr.) efter hensættelser herpå, hvilket indgår i 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 % af de dækkede indskud i sektoren. For bidragsåret 2023 er målniveauet opgjort til 6,6 mia. kr. og formuens midler er opgjort til 8,4 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 % af de dækkede indskud inden 31.12.2024. Bankens bidrag for 2023 udgør 7 t.kr. (2022: 7 t.kr.).

Derudover skal banken indestå overfor Garantiformuens Restruktureringsafdeling, hvilket udgør 7,8 mio. kr. (2022: 7,8 mio. kr.) ved periodens udløb efter hensættelse herpå, hvilket indgår i øvrige garantier ovenfor.

Clearinger

Banken har i forbindelse med straksclearingen pantsat 5,0 mio. kr. af anfordringstilgodehavendet hos Nationalbanken. Banken har i forbindelse med aftale om foliokonto i Nationalbanken aftalt automatisk intradagssikkerhedsstillelse af bankens værdipapirer. Den 30.6.2023 er der ikke gjort brug heraf.

Forsikringsformidling

Banken har i forbindelse med tilladelse som forsikringsformidler deponeret 3,0 mio. kr.

IT

Banken har indgået aftale med BEC om serviceydelser på IT området. Der er 12 måneders opsigelse på aftalen, hvilket skønsmæssigt pr. 30.6.2023 kan opgøres til 22 mio. kr. Banken har i forbindelse hermed deponeret 8,3 mio. kr. Såfremt Finanstilsynet stiller krav herom i henhold til gældende lovgivning, kan samarbejdsaftalen endvidere opsiges med det af Finanstilsynet påbudte varsel.

Leasede biler

Banken har leaset biler. Bilerne leases typisk for en periode på 4 år. Forpligtelsen kan pr. 30.6.2023 opgøres til 0,5 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. 30.6.2023 kan opgøres til 0,3 mio. kr. Jf. regnskabspraksis er balanceført en huslejeforpligtelse (Andre passiver) og tilsvarende aktiv (Domicilejendomme) for en samlet lejeperiode på oprindeligt 5 år.

Tvister

Banken har pr. 30.6.2023 ingen væsentlige tvister.

Skat

Banken indgår i dansk sambeskatning med Coop a/b som administrationselskab. Banken hæfter derfor iflg. selskabsskattelovens regler herom fra og med regnskabsåret 2013 for indkomstskatter mv. for de sambeskattede virksomheder og fra og med bankens indtræden i sambeskatningen for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.

Selskabsoplysninger

Selskabet

Coop Bank A/S
Roskildevej 65
2620 Albertslund

Telefon +45 43 86 11 11

E-mail: direktion@coopbank.dk

Hjemmeside: www.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 Liljegen
Lene Østerberg
Nicolai Houe

Direktion

Allan Nørholm
Adm. direktør

Revision

Deloitte Statsautoriseret
Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
2300 København S