

Coop Bank A/S

CVR-nr. 34 88 79 69

Roskildevej 65, 2620 Albertslund

HALVÅRSRAPPORT 2024

for perioden 01.01.2024-30.06.2024

Indhold

Ledelsesberetning m.v.

Ledelsesberetning	3
Ledelsespåtegning	5
Den uafhængige revisors erklæring	6

Halvårsregnskab

Resultat- og totalindkomstopgørelse	7
Balance	8
Egenkapitalopgørelse	9
Noter	10
Selskabsoplysninger	17

Ledelsesberetning – Første halvår 2024

Coop Bank A/S

Coop Bank tilbyder attraktive bankprodukter til alle danskere og særlige fordele til Coops 1,9 mio. medlemmer.

I 1. halvår 2024 er udlånet faldet med 1 %, mens indlånet er steget med 3 % og realkreditformidlingen er øget med 4 %.

Halvåret har været præget af udfordringerne i og omstruktureringerne af Coop koncernen.

Resultatopgørelsen

Resultatet for første halvår er et overskud på 19,2 mio. kr. efter skat, mod et overskud på 17,4 mio. kr. i første halvår 2023.

Netto rente- og gebyrindtægter udgør 82,3 mio. kr. mod 74,8 mio. kr. i første halvår 2023. En stigning på 7,5 mio. kr. Kursreguleringer samt andre driftsindtægter udgør 2,3 mio. kr. mod 2,7 mio. kr. i første halvår 2023. Den samlede vækst i indtægterne er på 7,0 mio. kr. svarende til 9 %.

Banken har afholdt udgifter til personale på 29,6 mio. kr. mod 28,1 mio. kr. i første halvår 2023. Øvrige administrationsudgifter og afskrivninger, der primært vedrører IT samt markedsføring, udgør 29,0 mio. kr. mod 22,5 mio. kr. i første halvår 2023. Den samlede stigning i omkostningerne er på 8,0 mio. kr. svarende til 16 %, især trukket op af planlagte IT-udviklingsomkostninger og øgede markedsføringsudgifter.

Nedskrivningerne beløber sig til 0,2 mio. kr. mod 3,7 mio. kr. i første halvår 2023. Nedskrivningsprocenten udgør 0,0 % mod 0,3 % for første halvår 2023.

Balancen

Pr. 30.6.2024 udgør bankens balance 3.527 mio. kr. mod 3.421 mio. kr. pr. 31.12.2023.

Forretningsomfanget fordeler sig med et udlån på 1.246 mio. kr., garantier på 46 mio. kr. og et indlån på 3.104 mio. kr.

Bankens overskydende likviditet er placeret i Nationalbanken og i realkreditobligationer.

Kapitalgrundlag, risikostyring og forretningsmodel

Bankens kapitalgrundlag pr. 30.6.2024 er på 306 mio. kr., der udgøres af egentlig kernekapital efter fradrag på 231 mio. kr. og supplerende kapital på 74 mio. kr. Det er et fald

på 1 mio. kr. siden 31.12.2023, hvilket primært kan henføres til faldende effekt af IFRS 9-overgangsordningen. Driftsresultatet for halvåret er endnu ikke indregnet.

De risikovægtede eksponeringer er pr. 30.6.2024 på 1.307 mio. kr. og bankens kernekapitalprocent er på 17,7 % og kapitalprocenten er på 23,4 %.

Bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag er opgjort til 127 mio. kr., svarende til et solvensbehov på 9,7 %. Se www.coopbank.dk/om-banken/regnskaber for uddybning af opgørelsen.

I forhold til bankens solvensbehov på 9,7 % af de risikovægtede eksponeringer er kapitaloverdækningen 13,7 %-point svarende til 179 mio. kr.

Bankens kapitalmålsætning, der udover solvensbehovet udgøres af NEP-tillæg og forskellige buffere, er på 279 mio. kr. pr. 30.6.2024 svarende til 21,3 % af de risikovægtede eksponeringer. Bankens kernekapital og supplerende kapital er 27 mio. kr. højere end målsætningen, svarende til 2,1 % af de risikovægtede eksponeringer.

Coop Banks NEP-tillæg er fastsat til 4,2 %-point svarende til 55 mio. kr.

Kapitalbevaringsbufferen er på 2,5 %-point, svarende til 33 mio. kr.

Den systemiske buffer er aktiveret, men banken har ikke eksponeringer omfattet heraf.

Bankens stressbuffer er på 4,9 % svarende til 64 mio. kr. Stressbufferen inkluderer den kontracykliske kapitalbuffer, der er fuldt aktiveret med 2,5 %.

Som følge af Sydbanks overtagelse af Coop Bank pr. 1.7.2024 nedarver banken en SIFI-buffer på 1,0 %.

Bankens forretningsmodel omfatter alene produkter til den almindelige privatkunde og vurderes at indebære lav risiko.

Banken vurderer med det nuværende niveau af kapital at have tilstrækkelig kapital til at understøtte de nævnte stigende kapitalkrav.

Likviditet

Banken har pr. 30.6.2024 en dækning på 745 % 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 297 % pr. 30.6.2024 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. 30.6.2024:

Pejlemærke	Grænseværdi	Banken
Summen af store eksponeringer	<175 %	7 %
Ejendomseksponering	<25 %	0 %
Udlånsvækst	<20 %	2 %
Likviditetspejlemærke	>100 %	743 %

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 er udbetalt udbytte til bankens enejer på 20 mio. kr. i april.

Der har herudover ikke været usædvanlige transaktioner med nærtstående parter i første halvår 2024. Der henvises i øvrigt til note 7.

Begivenheder efter balancedagen

Den 1. juli er alle aktier i Coop Bank A/S overdraget fra Coop amba til Sydbank A/S. Samtidig er der indsat en ny bestyrelse. Som følge af, at Sydbank A/S er SIFI-institut, vil der fremover være øgede krav til Coop Bank A/S' kapitalgrundlag.

I august 2024 har Forbrugerombudsmanden vurderet, at Coop Bank uretmæssigt har opkrævet et gebyr på 250 kr. for arbejde forbundet med, at enkelte kunder førtidigt indfrier sit forbrugs lån. Forbrugerombudsmandens vurdering indebærer også en tilbagebetaling af de opkrævede gebyrer i perioden 2022 til 2024. Coop Bank indførte gebyret i god tro, da gebyret reelt dækker en omkostning. Det er vigtigt for Coop Bank at være på kundernes side. Coop Bank efterlever vurderingen om tilbagebetaling. Banken har indregnet effekten af tilbagebetalingen i halvårsrapporten.

Derudover er der fra balancedagen og frem til tidspunktet for regnskabets aflæggelse ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af halvårsrapporten.

Forventninger til 2024

Ved aflæggelse af årsrapport for 2023 forventede ledelsen et resultat efter skat for 2024 på niveau med 2023. Det er fortsat forventningen.

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar - 30. juni 2024 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 2024 samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar - 30. juni 2024.

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 været underlagt review men ikke revision.

Albertslund, den 30. august 2024

Direktion

Allan Nørholm
Adm. direktør

Bestyrelse

Jørn Adam Møller
Formand

Mark Luscombe

Stig Westergaard

Den uafhængige revisors erklæring

Til kapitalejerne i Coop Bank A/S

Vi har udført review af halvårsregnskabet for Coop Bank A/S perioden 1. januar - 30. juni 2024. Halvårsregnskabet omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter.

Ledelsens ansvar for halvårsregnskabet

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

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om halvårsregnskabet.

Vi har udført vores review i overensstemmelse med den internationale standard om review af et perioderegnskab udført af selskabets uafhængige revisor og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi udtrykker en konklusion om, hvorvidt vi er blevet bekendt med forhold, der giver os grund til at mene, at regnskabet som helhed ikke i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med den relevante regnskabsmæssige begrebsramme. Dette kræver også, at vi overholder relevante etiske krav.

Et review af et regnskab udført efter den internationale standard om review af et perioderegnskab udført af selskabets uafhængige revisor er en erklæringsopgave med begrænset sikkerhed. Revisor udfører handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, samt anvendelse af analytiske handlinger og vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af de handlinger, der udføres ved et review, er betydeligt mindre end ved en revision udført efter de internationale standarder om revision. Vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om halvårsregnskabet.

Konklusion

Ved det udførte review er vi ikke blevet bekendt med forhold, der giver os grund til at mene, at perioderegnskabet ikke giver et retvisende billede af selskabets aktiver,

passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2024 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. januar - 30. juni 2024 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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

I tilknytning til vores review af perioderegnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med perioderegnskabet eller vores viden opnået ved reviewet 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 perioderegnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med kravene i lov om finansiel virksomhed. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Supplerende oplysning vedrørende forståelsen af reviewet

Uden at tage forbehold gør vi opmærksom på, at sammenligningstillene for perioden 1. halvår 2023 ikke har været underlagt review eller revision. Vi henviser til ledelsens omtale heraf i regnskabets note 1 om anvendt regnskabspraksis.

København, den 30. august 2024

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Christian Dalmose Pedersen

statsautoriseret revisor
MNE-nr. 24730

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Perioden (t.kr.)	Note	1. halvår 2024	1. halvår 2023	Året 2023
Renteindtægter		93.429	72.798	162.579
Renteudgifter		24.131	13.028	34.866
Netto renteindtægter		69.298	59.771	127.713
Gebyrer og provisionsindtægter		23.517	25.227	49.607
Afgivne gebyrer og provisioner		10.471	10.150	20.809
Netto rente- og gebyrindtægter		82.344	74.847	156.510
Kursreguleringer	4	761	824	1.117
Andre driftsindtægter		1.499	1.899	3.413
Udgifter til personale og administration		58.104	50.190	103.368
Af- og nedskrivninger på immaterielle- og materielle aktiver		506	409	873
Andre driftsudgifter		15	7	7
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	5	166	3.697	1.721
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		27	17	43
Resultat før skat		25.840	23.284	55.174
Skat		6.688	5.864	13.844
Resultat		19.153	17.420	41.330
Totalindkomstopgørelse				
Periodens resultat		19.153	17.420	41.330
Periodens totalindkomst efter skat		19.153	17.420	41.330

Balance

(t.kr.)	Note	30.06.2024	31.12.2023
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavende hos centralbanker		1.639.914	1.527.972
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		140.748	142.568
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	6	1.245.537	1.258.359
Obligationer til dagsværdi		467.252	465.355
Aktier m.v.		137	103
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		2.225	2.197
Domicilejendomme (leasing)		2.580	505
Øvrige materielle aktiver		971	708
Udskudt skat		3.301	3.287
Andre aktiver		17.133	15.278
Periodeafgrænsningsposter		6.884	5.010
Aktiver i alt		3.526.681	3.421.342
Passiver			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		51.653	53.313
Indlån og anden gæld		3.104.430	3.008.227
Aktuel skatteforpligtelse		17.311	10.610
Andre passiver		20.826	15.899
Gæld i alt		3.194.219	3.088.048
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til tab på garantier		17	32
Andre hensatte forpligtelser		274	337
Hensatte forpligtelser i alt	6	292	369
Efterstillet kapitalindskud		74.488	74.395
Egenkapital			
Aktiekapital		127.500	127.500
Overkurs ved emission		22.500	22.500
Andre reserver		224	197
Overført resultat		107.458	88.332
Foreslået udbytte		0	20.000
Egenkapital i alt		257.682	258.529
Passiver i alt		3.526.681	3.421.342
Ikke balanceførte poster			
Garantier	9	46.068	66.727

Egenkapitalopgørelse

(t.kr.)	Aktiekapital	Overkurs ved emission*	Andre reserver**	Overført Resultat*	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 01.01.2024	127.500	22.500	197	88.332	20.000	258.529
Periodens resultat	0	0	27	19.126	0	19.153
Totalindkomst for perioden	0	0	27	19.126	0	19.153
Udbetalt udbytte	0	0	0	0	-20.000	-20.000
Egenkapital 30.06.2024	127.500	22.500	224	107.458	0	257.682
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 01.07.2023	127.500	22.500	171	84.449		234.620
Periodens resultat	0	0	26	3.883	20.000	23.909
Totalindkomst for perioden	0	0	26	3.883	20.000	23.909
Egenkapital 31.12.2023	127.500	22.500	197	67.045	20.000	258.529

* 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.)	30.06.2024	31.12.2023
Kapitalforhold og Solvens		
Kapitalsammensætning:		
Egenkapital ultimo perioden	257.682	258.529
-Foreslået udbytte	0	20.000
Egentlig kernekapital før fradrag	257.682	258.529
Tillæg for anvendt overgangsordning for implementering af IFRS 9*	0	1.360
Fradrag:		
Periodens resultat	19.153	0
Værdijustering, forsigtig værdiansættelse af dagsværdi aktiver	467	465
NPE-bagstopper	6.587	7.317
Egentlig kernekapital	231.475	232.106
Efterstillet kapitalindskud	74.488	74.395
Kapitalgrundlag	305.964	306.502
Risikovægtede eksponeringer:		
Kreditrisiko	1.068.478	1.083.458
Operationel risiko	238.370	238.370
Risikovægtede eksponeringer i alt	1.306.849	1.321.828
Kapitalkrav (søjle 1)	104.548	105.746
Kapitalprocent	23,4 %	23,2 %
Kernekapitalprocent	17,7 %	17,6 %
Egentlig kernekapitalprocent	17,7 %	17,6 %

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 (2024: 0,25), der nedtrappes frem til 2025.

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 2023, som der henvises til for en nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis. Nøgletal er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner.

Der er foretaget 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 2024, er:

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

Der henvises til årsrapporten for 2023 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. 30.6.2024 opgøres til 1,3 mio. kr. Pr. 31.12.2023 udgjorde korrektionen 1,1 mio. kr.

Ledelsen har desuden foretaget tillæg for tidlige hændelser til de modelberegnedes nedskrivninger på 3,0 mio. kr. pr. 30.6.2024 med baggrund i stigende ledighed og at kunder med rentetilpasninglån får økonomiske vanskeligheder, når rentestigningerne slår igennem på deres boligbyrde. Pr. 31.12.2023 blev foretaget et tillæg for tidlige hændelser på 5,1 mio. kr.

Note 3 Hoved- og nøgletal

(t.kr.)	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2020
Hovedtal					
Resultatopgørelse					
Netto rente- og gebyrindtægter	82.344	74.847	54.352	45.343	44.477
Kursreguleringer	761	824	-5.605	-938	-1.029
Udgifter til personale og administration	58.104	50.190	47.737	46.524	44.732
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	166	3.697	2.933	274	12.440
Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	17	17	6	6	7
Periodens resultat	19.153	17.420	71	1.006	-9.102
Balance					
Udlån	1.245.537	1.227.007	1.252.387	1.162.306	1.213.736
Egenkapital	257.682	234.620	210.587	206.442	200.870
Aktiver i alt	3.526.681	3.189.072	2.571.149	2.460.370	2.353.782
Nøgletal					
Solvens og kernekapital					
Kapitalprocent	23,4%	22,9%	22,0%	16,9%	18,0%
Kernekapitalprocent	17,7%	17,0%	16,3%	16,9%	18,0%
Indtjening					
Egenkapital forrentning før skat	10,0%	10,3%	0,0%	0,6%	-6,0%
Egenkapital forrentning efter skat	7,4%	7,7%	0,0%	0,5%	-4,7%
Afkastningsgrad beregnet som forholdet mellem periodens resultat og aktiver i alt	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%	-0,4%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,44	1,43	1,00	1,03	0,80
Markedsrisici					
Renterisiko	0,7%	1,2%	2,2%	2,5%	1,9%
Likviditet					
LCR	745%	804%	388%	428%	386%
Udlån plus nedskrivninger i forhold til indlån	41,6%	45,7%	58,8%	55,7%	61,8%
Kreditrisici					
Udlån i forhold til egenkapital	4,8	5,2	5,9	5,6	6,0
Periodens udlånsvækst	-1,0%	-3,0%	4,5%	-1,5%	1,0%
Periodens nedskrivningsprocent	0,0%	0,3%	0,2%	0,0%	1,0%
Summen af store eksponeringer	7,0%	7,7%	6,6%	18,3%	0,0%

Note: Resultatmæssige poster og nøgletal er opgjort for halvåret

Note 4 Kursreguleringer

(t.kr.)	1. halvår 2024	1. halvår 2023	Året 2023
Aktier	34	9	9
Obligationer	727	816	1.169
Kursreguleringer i alt	761	824	1.177

Note 5 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.

(t.kr.)	1. halvår 2024	1. halvår 2023	Året 2023
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender			
Nye nedskrivninger	9.842	12.248	12.449
Tilbageførte nedskrivninger	10.145	8.632	12.715
Tabt ikke tidligere nedskrevet/hensat	692	340	2.467
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	160	298	466
I alt	229	3.658	1.734
Hensættelser til tab på lånetilsagn og garantier			
Nye hensættelser	153	227	234
Tilbageførte hensættelser	216	188	247
I alt	-63	39	-13
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. i alt	166	3.697	1.721

Renteindtægter på nedskrevet udlån i stadie 3 er modregnet i nedskrivningerne med 273 t.kr.

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

(t.kr.)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Stadie 1			
Nedskrivninger og hensættelser primo	12.905	14.682	14.682
Nedskrivninger og hensættelser på nye faciliteter	891	1.205	2.065
Nedskrivninger og hensættelser på faciliteter flyttet mellem stadier, netto	-93	-102	-145
Ændring i nedskrivninger og hensættelser på faciliteter	-4.254	-1.784	-3.690
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-3	-3	-8
Stadie 1 ultimo	9.446	13.998	12.905
Stadie 2			
Nedskrivninger og hensættelser primo	5.296	5.270	5.270
Nedskrivninger og hensættelser på nye faciliteter	186	55	567
Nedskrivninger og hensættelser på faciliteter flyttet mellem stadier, netto	-483	472	835
Ændring i nedskrivninger og hensættelser på faciliteter	-915	801	-1.370
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-2	-4	-5
Stadie 2 ultimo	4.083	6.595	5.296
Stadie 3			
Nedskrivninger og hensættelser primo	26.859	31.935	31.935
Nedskrivninger og hensættelser på nye faciliteter	196	436	1.177
Nedskrivninger og hensættelser på faciliteter flyttet mellem stadier, netto	3.200	4.647	7.261
Ændring i nedskrivninger og hensættelser på faciliteter	1.178	-1.676	-6.391
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-151	-275	-7.123
Stadie 3 ultimo	31.283	35.067	26.859
Akkumulerede nedskrivninger og hensættelser, ultimo	44.812	55.660	45.060
Fordeling på nedskrivning og hensættelser			
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender			
Nedskrivninger primo	44.704	51.493	51.493
Nye nedskrivninger, netto	-323	3.736	-6.789
Nedskrivninger ultimo	44.380	55.229	44.704
Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer			
Hensættelser primo	357	395	395
Nye hensættelser, netto	75	36	-39
Hensættelser ultimo	431	431	357
Akkumulerede nedskrivninger og hensættelser ultimo	44.812	55.660	45.060

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 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 overordnet set faldet, primært som følge af fald i PD-værdier (probability of default). 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 svagt faldende i lånenes løbetid, og de har isoleret set bidraget til et mindre fald 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. Desuden er nedskrivningerne på eksisterende faciliteter i stadie 3 øget som følge af øget LGD.

Note 7 Nærtstående parter

Coop Bank A/S' nærtstående parter omfatter følgende:

Bestemmende indflydelse:

Coop amba besidder siden stiftelsen og indtil 30. juni 2024 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. Bankens foretager løbende handler med andele i Investeringsforeningen Coop Opsparing.

(t.kr.)	1. halvår 2024	1. halvår 2023	Året 2023
Transaktioner med nærtstående parter med bestemmende indflydelse			
Afregning af udbytte vedr. foregående år	20.000	0	0
Transaktioner med nærtstående parter			
Bankens køb af serviceydelser m.m.	4.285	3.249	7.921
Bankens salg af serviceydelser m.m.	5.492	6.149	11.609

(t.kr.)	30.06.2024	31.12.2023
Mellemværende med nærtstående parter*		
Skyldige poster**	473	422
Tilgodehavende poster	1.359	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	0	4
Ledelse i bankens moderselskab	12	20
Udnyttet kredittilsagn til medlemmer, og deres nærtstående parter, i:		
Bestyrelse	10	111
Ledelse i bankens moderselskab	78	65
Indlån fra medlemmer, og deres nærtstående parter, i:		
Direktion	216	169
Bestyrelse	160	873
Ledelse i bankens moderselskab	61	440

Alle transaktioner med direktion, bestyrelse og øvrige nærtstående parter er sket på sædvanlige forretningsbetingelser og markedsbaserede vilkår. Pr. 30.6.2024 udgjorde de markedsbaserede udlånsrenter fra 9,70 % til 14,50 % og indlånsrenten fra 0,5 % til 2,75 % 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	178	37	10

Note 9 Eventualforpligtelser mv.

Garantier (t.kr.)	30.06.2024	31.12.2023
Finansgarantier	23.409	20.548
Tabsgarantier for realkreditlån*	310	23.115
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	14.212	14.926
Øvrige garantier	8.138	8.138
Garantier i alt	46.068	66.727
Andre forpligtende aftaler		
Udnyttede kreditter og kredittilsagn	534.180	542.076
Andre forpligtende aftaler i alt	534.180	542.076

*Der stilles fra 30. november 2021 ikke tabsgaranti for formidling af nye Totalkreditlån. I foråret 2024 er også de fleste eksisterende tabsgarantier ophævet.

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.

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. 30.6.2024 samlet for 16,6 mio. kr. (2023: 16,6 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 2024 er målniveauet opgjort til 6,9 mia. kr. og formuens midler er opgjort til 8,8 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 2024 udgør 14 t.kr. (2023: 7 t.kr.).

Derudover skal banken indestå overfor Garantiformuens Restruktureringsafdeling, hvilket udgør 8,1 mio. kr. (2023: 8,1 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 30.6.2024 er der ikke gjort brug heraf.

Forsikringsformidling

Banken har i forbindelse med tilladelse som forsikringsformidler deponeret 2,5 mio. kr.

IT

Banken har indgået aftale med BEC om serviceydelser på IT området. Der er 12 måneders opsigelse på aftalen, hvilket skønsmæssigt pr. 30.6.2024 kan opgøres til 22 mio. kr. Banken har i forbindelse hermed deponeret 10,3 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. 30.6.2024 opgøres til 1,0 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. 30.6.2024 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 pr. 1.1.2024.

Tvister

Banken har pr. 30.6.2024 ingen væsentlige tvister.

Skat

Banken indgår i dansk sambeskatning med Coop amba 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: <http://www.coopbank.dk>

CVR-nr.: 34 88 79 69

Stiftet: 13.12.2012

Hjemsted: Albertslund

Regnskabsår: 1. januar – 31. december

Bestyrelse

Jørn Adam Møller
Formand

Mark Luscombe

Stig Westergaard

Direktion

Allan Nørholm
Adm. direktør

Revision

Deloitte Statsautoriseret
Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
2300 København S