

**Coop Bank A/S**

**CVR-nr. 34 88 79 69**

**Roskildevej 65, 2620 Albertslund**

**HALVÅRSRAPPORT 2022**

**for perioden 01.01.2022-30.06.2022**

# Indhold

## **Ledelsesberetning m.v.**

Ledelsesberetning	<b>3</b>
Ledelsespåtegning	<b>5</b>

## **Halvårsregnskab**

Resultat- og totalindkomstopgørelse	<b>6</b>
Balance	<b>7</b>
Egenkapitalopgørelse	<b>8</b>
Noter	<b>9</b>
Selskabsoplysninger	<b>16</b>

# Ledelsesberetning – 1. halvår 2022

## Coop Bank A/S

Coop Bank er 100 % ejet af Coop amba. Coop Bank tilbyder billige og gennemskuelige bankprodukter til Coops 1,9 mio. medlemmer.

Banken har i første halvår 2022 haft vækst i indtjeningen fra udlån, boligfinansiering og betalingsformidling, men indtjeningen er negativt påvirket af kursreguleringer.

Udlånet er i første halvår steget med 4 % og andrager 1.252 mio. kr.

Bankens produktudbud er i 1. halvår 2022 udvidet med aktiesparekonto.

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

## Resultatopgørelsen

Resultatet for første halvår er et overskud på 0,1 mio. kr. efter skat, mod et overskud på 1,0 mio. kr. i første halvår 2021.

Netto rente- og gebyrindtægter udgør 50,2 mio. kr. mod 45,3 mio. kr. i første halvår 2021. En stigning på 4,9 mio. kr. Kursreguleringer samt andre driftsindtægter udgør 0,9 mio. kr. mod 3,1 mio. kr. i første halvår 2021. Den samlede vækst i indtægterne er på 2,7 mio. kr. svarende til 6 %.

Banken har afholdt udgifter til personale på 26,0 mio. kr. mod 25,0 mio. kr. i første halvår 2021. Øvrige administrationsudgifter og afskrivninger, der primært vedrører IT samt markedsføring, udgør 22,2 mio. kr. mod 21,9 mio. kr. i første halvår 2021. Den samlede stigning i omkostningerne er på 1,2 mio. kr. svarende til 3 %.

Nedskrivningerne beløber sig til 2,9 mio. kr. mod 0,3 mio. kr. i første halvår 2021. Nedskrivningsprocenten udgør 0,2 % mod 0,0 % for første halvår 2021.

## Balancen

Pr. 30.6.2022 udgør bankens balance 2.571 mio. kr. mod 2.449 mio. kr. pr. 31.12.2021.

Forretningsomfanget fordeler sig med et udlån på 1.252 mio. kr., garantier på 99 mio. kr. og et indlån på 2.213 mio. kr.

Bankens overskydende likviditet er placeret i Nationalbanken og i realkreditobligationer.

## Kapitalgrundlag, risikostyring og forretningsmodel

Bankens kapitalgrundlag pr. 30.6.2022 er på 284 mio. kr., der udgøres af egentlig kernekapital efter fradrag på 209 mio. kr. og supplerende kapital på 74 mio. kr. Det er en stigning på 45 mio. kr. siden 31.12.2021, hvilket primært kan henføres til tilførsel af supplerende kapital.

De risikovægtede eksponeringer er pr. 30.6.2022 på 1.288 mio. kr. og bankens kernekapitalprocent er på 16,3 % og kapitalprocenten er på 22,0 %.

Bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag er opgjort til 130 mio. kr., svarende til et solvensbehov på 10,1 %. Se [www.coopbank.dk/om-banken/regnskaber](http://www.coopbank.dk/om-banken/regnskaber) for uddybning af opgørelsen.

I forhold til bankens solvensbehov på 10,1 % af de risikovægtede eksponeringer er kapitaloverdækningen 8,7 %-point svarende til 112 mio. kr., da 25 % af solvensbehovet kan dækkes af supplerende kapital.

Bankens kapitalmålsætning, der udover solvensbehovet udgøres af NEP-tillæg, kapitalbuffer og stressbuffer, er på 214 mio. kr. pr. 30.6.2022 svarende til 16,6 % af de risikovægtede eksponeringer. Bankens kernekapital og supplerende kapital er 70 mio. kr. højere end målsætningen, svarende til 5,4 % af de risikovægtede eksponeringer. Den supplerende kapital kan også anvendes til at dække NEP-tillægget, mens kapital- og stressbuffer skal dækkes af kernekapital.

Coop Banks NEP-tillæg er for nuværende beregnet til 4,2 %-point, der indfases løbende frem til 2024. NEP-tillægget pr. 30.6.2022 er på 2,5 %-point, svarende til 32 mio. kr. Der indfases yderligere 0,9 %-point pr. 1.1.2023.

Kapitalbevaringsbufferen er på 2,5 %-point. Den kontracykliske kapitalbuffer er pr. 30.6.2022 ikke aktiveret. Det kombinerede bufferkrav er derfor på 2,5 %-point svarende til 32 mio. kr. Erhvervsministeren har besluttet at genaktivere den kontracykliske buffer med 1,0 %-point fra 30.9.2022, med 1,0 %-point pr. 31.12.2022 og 0,5 %-point pr. 31.3.2023.

Bankens forretningsmodel omfatter fortsat alene standardprodukter til privatkunder og vurderes at indebære lav risiko. Banken forventer fortsat 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. 30.6.2022 en dækning på 388 % 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 211 % pr. 30.6.2022 mod lovkravet på 100 %.

Bankens primære fundingkilde er anfordringsindlån fra bankens mange privatkunder. Den aktive styring sker gennem renteniveauet samt ved eventuelt optagelse af aftaleindlån fra kunderne. Banken har et stort indlånsoverskud, hvorfor der for tiden ikke optages 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. 30.6.2022:

Pejlemærke	Grænseværdi	Banken
Summen af store eksponeringer	<175 %	7 %
Ejendomseksponering	<25 %	0 %
Udlånsvækst	<20 %	8 %
Likviditetspejlemærke	>100 %	388 %

### 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 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 1. halvår 2022. 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.

# Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar - 30. juni 2022 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 2022 samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar - 30. juni 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.

Halvårsrapporten har hverken været underlagt revision eller review.

Albertslund, den 25. august 2022

## Direktion

---

Allan Nørholm  
*Adm. direktør*

## Bestyrelse

---

Lasse Bolander  
*Formand*

---

Bo Liljegren

---

Lene Østerberg

---

Michael Ahm

---

Nicolai Houe

# Resultat- og totalindkomstopgørelse

Perioden (t.kr.)	Note	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Året 2021
Renteindtægter		44.616	43.397	88.099
Negative renteindtægter		-1.962	-1.852	-4.200
Renteudgifter		580	8	303
Positive renteudgifter		-4.065	-2.998	-6.806
<b>Netto renteindtægter</b>		<b>46.139</b>	<b>44.535</b>	<b>90.402</b>
Gebyrer og provisionsindtægter		14.234	11.776	26.374
Afgivne gebyrer og provisioner		10.131	10.968	20.402
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>		<b>50.242</b>	<b>45.343</b>	<b>96.374</b>
Kursreguleringer	4	-5.605	-938	-928
Andre driftsindtægter		6.522	4.070	8.481
Udgifter til personale og administration		47.737	46.524	92.287
Af- og nedskrivninger på immaterielle- og materielle aktiver		399	386	780
Andre driftsudgifter		7	7	7
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	5	2.933	274	4.358
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		6	6	14
<b>Resultat før skat</b>		<b>90</b>	<b>1.289</b>	<b>6.509</b>
Skat		-19	-283	-1.430
<b>Resultat</b>		<b>71</b>	<b>1.006</b>	<b>5.080</b>
<b>Totalindkomstopgørelse</b>				
Periodens resultat		71	1.006	5.080
<b>Periodens totalindkomst efter skat</b>		<b>71</b>	<b>1.006</b>	<b>5.080</b>

# Balance

(t.kr.)	Note	30.06.2022	31.12.2021
<b>Aktiver</b>			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavende hos centralbanker		593.746	576.927
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		164.254	155.371
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	6	1.252.387	1.198.480
Obligationer til dagsværdi		530.191	489.265
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		2.144	2.138
Domicilejendomme		1.140	1.368
Øvrige materielle aktiver		753	572
Udskudt skatteaktiv		7.969	7.988
Andre aktiver		15.363	14.663
Periodeafgrænsningsposter		3.202	2.244
<b>Aktiver i alt</b>		<b>2.571.149</b>	<b>2.449.014</b>
<b>Passiver</b>			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		59.131	56.513
Indlån og anden gæld		2.212.569	2.142.884
Andre passiver		14.142	13.678
<b>Gæld i alt</b>		<b>2.285.843</b>	<b>2.213.075</b>
<b>Hensatte forpligtelser</b>			
Hensættelser til tab på garantier		88	107
Andre hensatte forpligtelser		518	612
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>	6	<b>607</b>	<b>719</b>
<b>Efterstillet kapitalindskud</b>		<b>74.113</b>	<b>24.705</b>
<b>Egenkapital</b>			
Aktiekapital		127.500	127.500
Overkurs ved emission		22.500	22.500
Andre reserver		144	138
Overført resultat		60.443	60.378
<b>Egenkapital i alt</b>		<b>210.587</b>	<b>210.516</b>
<b>Passiver i alt</b>		<b>2.571.149</b>	<b>2.449.014</b>
<b>Ikke balanceførte poster</b>			
Garantier	9	99.194	99.159

# Egenkapitalopgørelse

(t.kr.)	Aktiekapital	Overkurs ved emission*	Andre reserver**	Overført Resultat*	I alt
<b>Egenkapital 01.01.2022</b>	<b>127.500</b>	<b>22.500</b>	<b>138</b>	<b>60.378</b>	<b>210.516</b>
Periodens resultat	0	0	6	65	71
<b>Totalindkomst for perioden</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>65</b>	<b>71</b>
<b>Egenkapital 30.06.2022</b>	<b>127.500</b>	<b>22.500</b>	<b>144</b>	<b>60.443</b>	<b>210.587</b>
<b>Egenkapital 01.01.2021</b>	<b>127.500</b>	<b>22.500</b>	<b>123</b>	<b>55.313</b>	<b>205.436</b>
Periodens resultat	0	0	6	1.000	1.006
<b>Totalindkomst for perioden</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>1.000</b>	<b>1.006</b>
<b>Egenkapital 30.06.2021</b>	<b>127.500</b>	<b>22.500</b>	<b>129</b>	<b>56.313</b>	<b>206.442</b>
<b>Egenkapital 01.07.2021</b>	<b>127.500</b>	<b>22.500</b>	<b>129</b>	<b>56.313</b>	<b>206.442</b>
Periodens resultat	0	0	8	4.066	4.074
<b>Totalindkomst for perioden</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>4.066</b>	<b>4.074</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>127.500</b>	<b>22.500</b>	<b>138</b>	<b>60.378</b>	<b>210.516</b>

\* 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.)	30.06.2022	31.12.2021
<b>Kapitalforhold og Solvens</b>		
Kapitalsammensætning:		
Egenkapital ultimo perioden	210.587	210.516
<b>Egentlig kernekapital før fradrag</b>	<b>210.587</b>	<b>210.516</b>
Tillæg for anvendt overgangsordning for implementering af IFRS 9*	4.286	7.879
Fradrag:		
Periodens resultat, da halvårsregnskabet ikke er revideret	71	0
Udskudte skatteaktiver	4.678	3.640
Værdijustering, forsigtig værdiansættelse af dagsværdi aktiver	530	489
NPE-bagstopper	144	0
<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>209.449</b>	<b>214.265</b>
Efterstillet kapitalindskud	74.113	24.705
<b>Kapitalgrundlag</b>	<b>283.562</b>	<b>238.969</b>
<b>Risikovægtede eksponeringer:</b>		
Kreditrisiko	1.107.041	1.060.887
Operationel risiko	181.070	181.070
<b>Risikovægtede eksponeringer i alt</b>	<b>1.288.111</b>	<b>1.241.957</b>
<b>Kapitalkrav (søjle 1)</b>	<b>103.049</b>	<b>99.357</b>
<b>Kapitalprocent</b>	<b>22,0 %</b>	<b>19,2 %</b>
<b>Kernekapitalprocent</b>	<b>16,3 %</b>	<b>17,3 %</b>
<b>Egentlig kernekapitalprocent</b>	<b>16,3 %</b>	<b>17,3 %</b>

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 IFRS 9 implementeringen på egenkapitalen primo ganget med en faktor (2022: 0,25), der nedtrappes frem til 2023 og af ændringer i nedskrivninger i stadiet 1 og stadiet 2 siden 1. januar 2020 ganget med en faktor (2022: 0,75), 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 2021, 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. tidshorisonten, 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 2022, er:

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

Der henvises til årsrapporten for 2021 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 samt usikkert datagrundlag pga. COVID-19 og de relaterede hjælpepakker, hvorfor de beregnede parameterværdier vurderes for lave. Den samlede korrektion kan pr. 30.6.2022 opgøres til 3,8 mio. kr. Pr. 31.12.2021 udgjorde korrektionen 6,5 mio. kr.

Ledelsen har desuden foretaget tillæg for tidlige hændelser til de modelberegne nedskrivninger på 3,5 mio. kr. pr. 30.6.2022 med baggrund i den stigende inflation og krigen i Ukraine. Beløbet er opgjort ud fra forventningen om, at forholdene øger de akkumulerede nedskrivninger med 7,5 % over de kommende 12 måneder. Pr. 31.12.2021 var der foretaget et tillæg for tidlige hændelser på 2,2 mio. kr.

Pr. 30.6.2022 har ledelsen vurderet, at et udskudt skatteaktiv på 5,9 mio. kr. (31.12.2021: 6,1 mio. kr.) vedrørende skattemæssige underskud vil kunne realiseres inden for en fremtidig periode på 5 år.

### Note 3 Hoved- og nøgletal

(t.kr.)	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2018
<b>Hovedtal</b>					
<b>Resultatopgørelse</b>					
Netto rente- og gebyrindtægter	50.242	45.343	44.477	40.534	36.534
Kursreguleringer	-5.605	-938	-1.029	72	-1.944
Udgifter til personale og administration	47.737	46.524	44.732	42.058	43.207
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	2.933	274	12.440	6.815	9.324
Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	6	6	7	7	6
Periodens resultat	71	1.006	-9.102	-4.692	-13.011
<b>Balance</b>					
Udlån	1.252.387	1.162.306	1.213.736	1.126.472	990.583
Egenkapital	210.587	206.442	200.870	186.130	197.211
Aktiver i alt	2.571.149	2.460.370	2.353.782	2.189.404	1.800.458
<b>Nøgletal</b>					
<b>Solvens og kernekapital</b>					
Kapitalprocent	22,0%	16,9%	18,0%	18,0%	21,9%
Kernekapitalprocent	16,3%	16,9%	18,0%	18,0%	21,9%
<b>Indtjening</b>					
Egenkapital forrentning før skat	0,0%	0,6%	-6,0%	-3,2%	-9,3%
Egenkapital forrentning efter skat	0,0%	0,5%	-4,7%	-2,5%	-7,3%
Afkastningsgrad beregnet som forholdet mellem periodens resultat og aktiver i alt	0,0%	0,0%	-0,4%	-0,2%	-0,7%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,00	1,03	0,80	0,88	0,68
<b>Markedsrisici</b>					
Renterisiko	2,2%	2,5%	1,9%	2,1%	0,4%
<b>Likviditet</b>					
LCR	388%	428%	386%	419%	355%
Udlån plus nedskrivninger i forhold til indlån	58,8%	55,7%	61,8%	60,8%	67,1%
<b>Kreditrisici</b>					
Udlån i forhold til egenkapital	5,9	5,6	6,0	6,1	5,0
Periodens udlånsvækst	4,5%	-1,5%	1,0%	4,1%	13,1%
Periodens nedskrivningsprocent	0,2%	0,0%	1,0%	0,6%	0,9%
Summen af store eksponeringer	6,6%	18,3%	0,0%	0,0%	5,0%

Note: Resultatmæssige poster og nøgletal er opgjort for halvåret

#### Note 4 Kursreguleringer

(t.kr.)	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Året 2021
Aktier m.v.	0	182	182
Obligationer	-5.605	-1.120	-1.110
<b>Kursreguleringer i alt</b>	<b>-5.605</b>	<b>-938</b>	<b>-928</b>

#### Note 5 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.

(t.kr.)	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Året 2021
<b>Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender</b>			
Nye nedskrivninger	13.030	10.391	16.284
Tilbageførte nedskrivninger	10.335	10.416	15.077
Tabt ikke tidligere nedskrevet/hensat	587	578	3.510
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	256	145	302
<b>I alt</b>	<b>3.026</b>	<b>409</b>	<b>4.414</b>
<b>Hensættelser til tab på lånetilsagn og garantier</b>			
Nye hensættelser	291	216	318
Tilbageførte hensættelser	385	351	374
<b>I alt</b>	<b>-94</b>	<b>-134</b>	<b>-56</b>
<b>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. i alt</b>	<b>2.933</b>	<b>274</b>	<b>4.358</b>

Renteindtægter på nedskrevet udlån i stadie 3 er modregnet i nedskrivningerne med 536 t.kr.

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

(t.kr.)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>Nedskrivninger og hensættelser fordelt på stadier</b>			
<b>Stadie 1</b>			
Nedskrivninger og hensættelser primo	13.808	13.347	13.347
Nedskrivninger og hensættelser på nye faciliteter	1.628	1.297	2.517
Nedskrivninger og hensættelser på faciliteter flyttet mellem stadier, netto	-119	-64	-105
Ændring i nedskrivninger og hensættelser på faciliteter	-5.062	-1.893	-1.944
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-3	-4	-7
<b>Stadie 1 ultimo</b>	<b>10.251</b>	<b>12.684</b>	<b>13.808</b>
<b>Stadie 2</b>			
Nedskrivninger og hensættelser primo	3.334	4.071	4.071
Nedskrivninger og hensættelser på nye faciliteter	280	173	519
Nedskrivninger og hensættelser på faciliteter flyttet mellem stadier, netto	716	-457	-515
Ændring i nedskrivninger og hensættelser på faciliteter	-164	-465	-737
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	-0	-3
<b>Stadie 2 ultimo</b>	<b>4.165</b>	<b>3.321</b>	<b>3.334</b>
<b>Stadie 3</b>			
Nedskrivninger og hensættelser primo	29.983	37.978	37.978
Nedskrivninger og hensættelser på nye faciliteter	315	444	2.252
Nedskrivninger og hensættelser på faciliteter flyttet mellem stadier, netto	5.108	4.682	7.363
Ændring i nedskrivninger og hensættelser på faciliteter	435	-3.239	-7.050
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-573	-1.142	-10.560
<b>Stadie 3 ultimo</b>	<b>35.268</b>	<b>38.723</b>	<b>29.983</b>
<b>Akkumulerede nedskrivninger og hensættelser ultimo</b>	<b>49.684</b>	<b>54.728</b>	<b>47.125</b>
<b>Fordeling på nedskrivning og hensættelser</b>			
<b>Nedskrivninger på udlån</b>			
Nedskrivninger primo	46.406	54.695	54.695
Nye nedskrivninger, netto	2.671	-522	-8.288
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>49.077</b>	<b>54.173</b>	<b>46.406</b>
<b>Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer</b>			
Hensættelser primo	719	701	701
Nye hensættelser, netto	-112	-146	18
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>607</b>	<b>556</b>	<b>719</b>
<b>Akkumulerede nedskrivninger og hensættelser ultimo</b>	<b>49.684</b>	<b>54.728</b>	<b>47.125</b>

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.

Udviklingen i nedskrivninger mv. var i 1. halvår 2022 overordnet påvirket af et øget ledelsesmæssigt skøn for tidlige hændelser, der kan give fremtidige tab, men endnu ikke er afspejlet i nedskrivningsmodellens parametre. Pr. 30.6.2022 er tillægget på 3,5 mio. kr. mod 2,4 mio. kr. pr. 31.12.2021.

Nedskrivninger mv. for stadie 1 er overordnet set faldet som følge af lavere anvendte PD-værdier, da observerede PD-værdier fortsat er lave trods ophøret af direkte effekter af COVID-19 og hjælpepakker. Desuden er der kommet nye engagementer til, mens der er afdraget på eksisterende engagementer.

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 året 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 af tilgang fra stadie 1 og 2, mens afdrag på og afskrivninger af engagementer i stadie 3 opvejes af øgede forventede tab jf. tidlige hændelser.

## 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 2022	1. halvår 2021	Året 2021
<b>Transaktioner med nærtstående parter med bestemmende indflydelse</b>			
Afregning af skatteaktiv vedr. foregående år	0	0	166
<b>Transaktioner med nærtstående parter</b>			
Bankens køb af serviceydelser	1.344	1.013	2.399
Bankens salg af serviceydelser	5.118	3.951	7.623

(t.kr.)	30.06.2022	31.12.2021
<b>Mellemværende med nærtstående parter*</b>		
Skyldige poster**	328	412
Tilgodehavende poster	2.795	1.758
<i>* Mellemværende med ledelse er udeladt i ovenstående, da de vises særskilt nedenfor</i>		
<i>** Udeladt e-penge butiksomsætning</i>		
<b>Lån til medlemmer, og deres nærtstående parter, i:</b>		
Bestyrelse	3	3
Ledelse i bankens moderselskab Coop amba	43	24
<b>Udnyttet kredittilsagn til medlemmer, og deres nærtstående parter, i:</b>		
Bestyrelse	112	162
Ledelse i bankens moderselskab Coop amba	102	161
<b>Indlån fra medlemmer, og deres nærtstående parter, i:</b>		
Direktion	425	214
Bestyrelse	143	494
Ledelse i bankens moderselskab Coop amba	79	465

Alle transaktioner med direktion, bestyrelse og øvrige nærtstående parter er sket på sædvanlige forretningsbetingelser og markedsbaserede vilkår. I perioden udgjorde de markedsbaserede udlånsrenter fra 7,95 % til 12,5 % og indlånsrenten fra -0,7 % til 0,0 %.

## 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	153	7	2	

## Note 9 Eventualforpligtelser mv.

<b>Garantier (t.kr.)</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Finansgarantier	51.480	48.382
Tabsgarantier for realkreditlån	21.248	23.805
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	18.272	18.782
Øvrige garantier	8.194	8.191
<b>Garantier i alt</b>	<b>99.194</b>	<b>99.159</b>
<b>Andre forpligtende aftaler</b>		
Uudnyttede kreditter og kredittilsagn	722.180	821.792
<b>Andre forpligtende aftaler i alt</b>	<b>722.180</b>	<b>821.792</b>

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. 30.6.2022 samlet for 30,9 mio. kr. (2021: 30,9 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 pct. af de dækkede indskud i sektoren. For bidragsåret 2022 er målniveauet opgjort til 6,5 mia. kr. og formuens midler er 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 8,2 mio. kr. (2021: 8,2 mio. kr.) ved periodens udløb efter hensættelse herpå, hvilket indgår i øvrige garantier ovenfor.

### **Clearinger**

Banken har i forbindelse med straxclearingen pantsat 5 mio. kr. af anfordringstilgodehavendet hos Nationalbanken. Banken har i forbindelse med aftale om foliokonto i Nationalbanken aftalt automatisk intradagssikkerhedsstilling af bankens værdipapirer. Den 30.6.2022 er 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 aftalen, hvilket skønsmæssigt pr. 30.6.2022 kan opgøres til 18 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.

### **Leasede biler**

Banken har leaset biler. Bilerne leases typisk for en periode på 4 år. Forpligtelsen kan pr. 30.6.2022 opgøres til 0,7 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. 30.6.2022 kan opgøres til 0,3 mio. kr. Jf. regnskabspraksis er balanceført en huslejeoplygtelse (Andre passiver) og tilsvarende aktiv (Domicilejendomme) for en samlet lejeperiode på oprindeligt 5 år.

**Tvister**

Banken har pr. 30.6.2022 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](mailto:direktion@coopbank.dk)

Hjemmeside: [www.coopbank.dk](http://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  
Nicolai Houe  
Bo Liljegren  
Lene Østerberg

## **Direktion**

Allan Nørholm  
*Adm. direktør*

## **Revision**

Deloitte Statsautoriseret  
Revisionspartnerselskab  
Weidekampsgade 6  
2300 København S