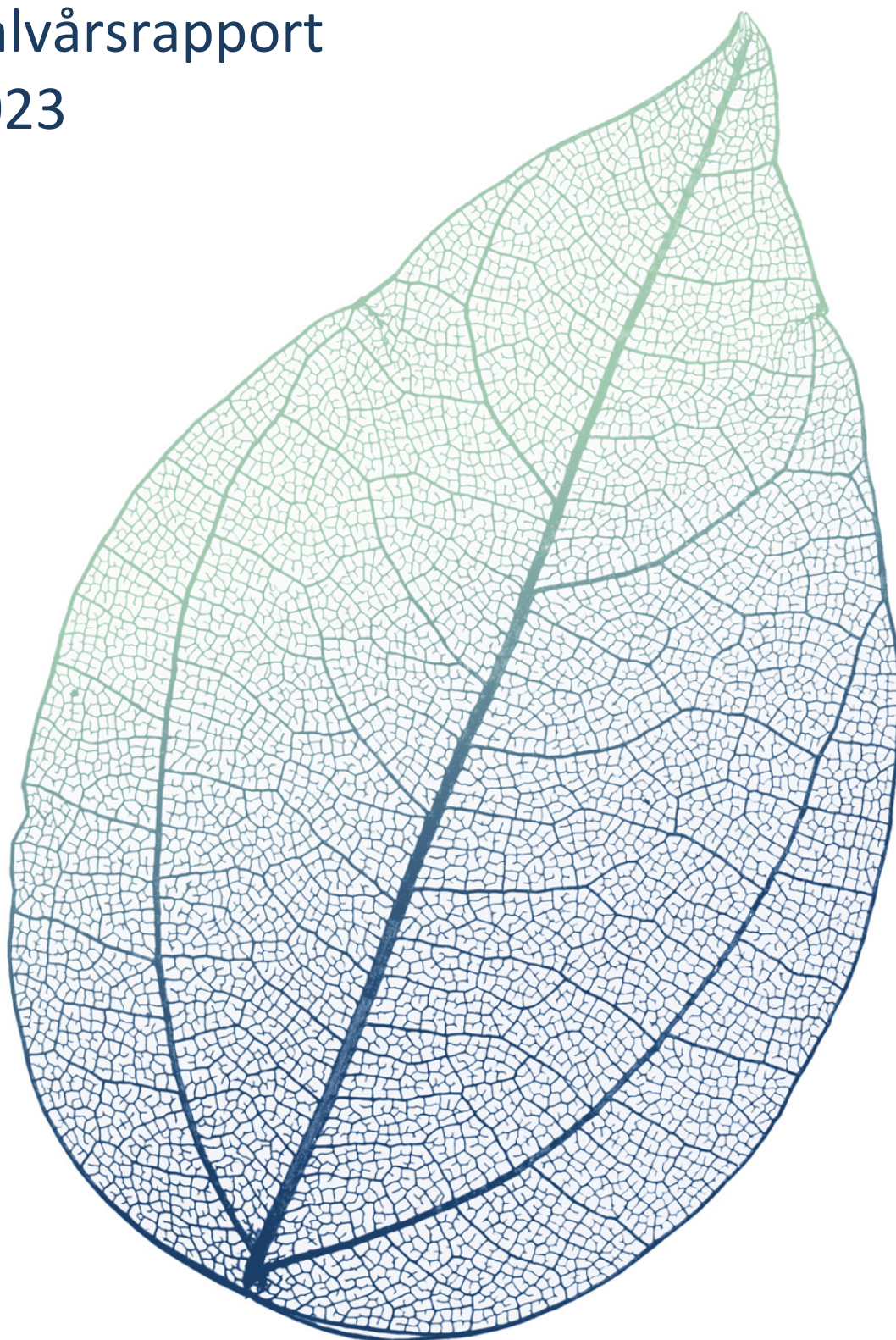


Halvårsrapport 2023



LÆGERNES
BANK

Ledelsesberetning

Hoved- og nøgletal

Mio. kr.	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Resultatopgørelse			
Nettorente- og gebyrindtægter	156	120	234
Kursreguleringer	9	-15	34
Udgifter til personale og administration	103	102	198
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	1	-2	2
Periodens resultat før skat	61	5	67
Periodens resultat	46	4	52
Balance			
Aktiver i alt	9.443	8.496	8.901
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	6.039	4.541	5.718
Indlån eksklusiv. puljeindlån	7.410	6.686	7.037
Puljeindlån	706	641	647
Egenkapital i alt	901	807	855
Forretningsomfang ¹⁾	34.348	34.353	34.395
Nøgletal			
Kapitalprocent	26,6%	23,6%	24,7%
Kernekapitalprocent	19,7%	18,9%	20,0%
Egenkapitalforrentning efter skat	5,2%	0,4%	4,9%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,58	1,05	1,33
Udlån i forhold til indlån	74,7%	62,2%	74,4%
Periodens udlånsvækst	5,6%	27,6%	60,6%
Likviditetsdækningsgrad (LCR)	837,2%	525,6%	630,5%
Periodens nedskrivningsprocent	0,0%	0,0%	0,0%
Akkumuleret nedskrivningsprocent	0,3%	0,3%	0,3%

¹⁾ Defineret som summen af udlån, indlån, garantier, Totalkreditlån og depotværdi af Porteføljepleje.

Kort om Lægernes Bank

Hvem er vi

Lægernes Bank er for læger og lægestuderende og for deres husstande. Lægernes Bank er en del af en koncern, der desuden består af pensionskassen Lægernes Pension og investeringsforeningen Lægernes Invest. Koncernen skal sikre lægerne pension og finansiel service gennem en veldrevet pensionskasse, bank og investeringsforening. På den måde bidrager vi til at skabe økonomisk tryghed i arbejdsliv og pensionisttilværelse for lægerne og deres familier.

Kombinationen af pensionskasse, bank og investeringsforening gør os i stand til at tilbyde helhedsløsninger for den enkelte læge. Banken er samtidig et aktiv for ejeren Lægernes Pension og dermed alle pensionskassens medlemmer. Samdriften med banken giver lavere omkostninger. Oveni bidrager banken med et stabilt afkast til lægernes pensioner.

Lægernes Bank tilbyder alle de gængse bankforretninger lige fra investeringskoncept, rådgivning om boligfinansiering og bankydelse, der dækker familiens

behov i dagligdagen, til rådgivning og finansiering af køb, salg og drift af lægepraksis.

Vi har mange års erfaring med lægers økonomi, og lægen kan trække på rådgivningen alt efter behov. Vi bestræber os desuden på at være opsøgende overfor kunderne, når vi ser, at der er behov.

Vi lægger vægt på, at bankens priser er konkurrencedygtige. Lige så vigtigt er det, at lægerne har ens vilkår. På ét punkt kan man få bedre priser. Det gælder de kunder, der bruger Lægernes Bank som foretrukne bank – dvs. har sin NemKonto hos os. Bankens fordelingsprogram giver lavere rente, når der lånes penge.

40 pct. af pensionskassens medlemmer er kunder i Lægernes Bank.



Periodens resultat

Periodens resultat før skat udviste en indtægt på 46,0 mio. kr., hvilket er stigning på 42,3 mio. kr. i forhold til sidste år.

Netto rente- og gebyrindtægter udgjorde 156,3 mio. kr. mod 120,0 mio. kr. i samme periode sidste år, svarende til en stigning på 30,2 pct.

Netto renteindtægter udgjorde 83,2 mio. kr. mod 37,1 mio. kr. i samme periode sidste år. Stigningen skyldes hovedsageligt udlånsvækst.

Gebyrindtægter netto udgjorde 76,8 mio. kr. mod 87,3 mio. kr. i samme periode sidste år. Porteføljepleje og Totalkreditlån er fortsat de væsentligste indtjeningskilder.

De direkte gebyrindtægter fra Porteføljepleje udgjorde 21,0 mio. kr. mod 22,4 mio. kr. i samme periode sidste år, hvilket svarer til et fald på 6,3 pct.

Gebyrindtægter i form af honorarer for investeringsforvaltningsydelser fra Investeringsforeningen Lægernes Invest og Kapitalforeningen Lægernes Invest udgjorde 25,4 mio. kr. mod 31,5 mio. kr. i samme periode sidste år, svarende til et fald på 19,4 pct.

Netto gebyrindtægter fra Totalkreditområdet faldt til 18,7 mio. kr. fra 21,3 mio. kr. året før, svarende til et fald på 12,2 pct.

Kursreguleringer medførte en gevinst på 9,5 mio. kr. mod et tab på 14,7 mio. kr. i samme periode sidste år. Obligationsbeholdningen, aktiebeholdningen og øvrige finansielle instrumenter havde en positiv påvirkning på resultatet.

Udgifter til personale og administration udgjorde 102,9 mio. kr. mod 102,0 mio. kr. i samme periode sidste år. Stigningen på 0,9 mio. kr. fordeler sig med et fald i omkostningerne til personale på 1,0 mio. kr. og en stigning i omkostningerne til administration på 1,9

mio. kr. Omkostninger til administration var i første halvår af 2023 steget som følge af generelt stigende priser.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. udgjorde en omkostning på 1,1 mio. kr. mod en indtægt på 2,2 mio. kr. i samme periode sidste år.

Balance og forretningsomfang

Pr. 30. juni 2023 udgjorde balancen 9.443 mio. kr. mod 8.901 mio. kr. ultimo 2022. Det svarer til en stigning på 6,1 pct., der primært skyldes stigningen i udlånet.

Bankens samlede forretningsomfang med kunder (indlån, udlån, garantier, Totalkreditlån samt Porteføljepleje) blev pr. 30. juni 2023 på 36.121 mio. kr. mod 34.395 mio. kr. ultimo 2022, hvilket er en stigning på 5,0 pct.

Banken oplever primært vækst i forretningsområdet udlån grundet Lægernes Boliglån, som stadig er et attraktivt lån for lægerne.

Forretningsomfanget fra Totalkreditlån udgjorde 8.788 mio. kr. pr. 30. juni 2023 mod 8.844 mio. kr. ultimo 2022, svarende til et fald på 0,6 pct.

Forretningsområdet Porteføljepleje har i 2023 oplevet en stigning i volumen på 740 mio. kr. til 11.948 mio. kr. Stigningen afspejler udviklingen på finansmarkederne.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker inkl. anfordringstilgodehavender hos centralbanker er steget med 649 mio. kr. fra ultimo 2022 til 30. juni 2023 og udgør herefter 1.506 mio. kr. Hovedparten udgøres af et indestående i Nationalbanken.

Udlån udgjorde 6.039 mio. kr. pr. 30. juni 2023 mod 5.718 mio. kr. ultimo 2022 svarende til en stigning på 5,6 pct.

Beholdningen af værdipapirer udgjorde i alt 1.053 mio. kr. pr. 30. juni 2023, heraf var 951 mio. kr. placeret i korte danske dækkede eller særligt dækkede realkreditobligationer. Obligationerne benyttes i en vis udstrækning til at placere bankens indlånsoverskud.

Puljeordninger udgjorde 706 mio. kr., hvilket var en stigning på 59 mio. kr. i forhold til ultimo 2022, hvilket skyldes udviklingen på de finansielle markeder.

Det samlede indlån (inklusive puljeordninger) var pr. 30. juni 2023 på 8.115,9 mio. kr. mod 7.684,6 mio. kr. ultimo 2022. Stigningen kan primært henføres til anfordringsindlån.

Kapitalforhold og kapitalprocent

Bankens kapitalforhold fremgår af tabellen nedenfor.

Tilstrækkeligt og faktisk kapitalgrundlag	Pct. af den samlede risikoeksponering		Kapitalgrundlag (mio. kr.)	
	30. juni 2023	30. juni 2022	30. juni 2023	30. juni 2022
Søjle I – 8 pct.	8,0	8,0	345,4	338,7
Søjle II - risici der ikke er dækket af søjle I – kravet	3,7	4,7	161,0	197,1
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (solvensbehov)	11,7	12,7	506,4	535,8
Kapitalbevaringsbuffer	2,5	2,5	107,9	105,8
Kontrakcyklisk buffer	2,5	0,0	107,9	0,0
NEP-tillæg	3,7	2,6	159,8	110,1
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag inkl. kapitalbevaringsbuffer m.v.	20,4	17,8	882,1	751,7
Faktisk kapitalgrundlag (kapitalprocent)	26,6	23,7	1.150,1	1.001,4
Overdækning kapitalgrundlag ekskl. kapitalbevaringsbuffer m.v.	14,9	11,0	643,7	465,6
Overdækning kapitalgrundlag (regulatorisk overdækning)	6,2	5,9	268,0	249,7

Bankens solvensbehov var 506 mio. kr. svarende til 11,7 pct. af de samlede risikoeksponeringer, og bankens faktiske kapitalgrundlag udgjorde 1.150 mio. kr. svarende til 26,6 pct. af risikoeksponeringerne.

Bankens solvensbehov på 11,7 pct. er i forhold til samme periode sidste år faldet med 1,0 pct.point.

I tillæg til solvensbehovet skal banken opfylde kravene til den kontracykliske buffer, kapitalbevaringsbufferen samt NEP-tillægget. Bankens kapitalkrav inkl. disse buffere udgjorde pr. 30. juni 2023 20,4 pct.

Der var således en overdækning på 6,2 pct.point, hvilket overstiger bestyrelsens mål om at have en kapitaloverdækning på mindst 2,0 pct.point.

Det er ledelsens vurdering, at kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at dække de risici, der er forbundet med bankens aktiviteter. Bestyrelsen forholder sig løbende til overdækningen.

Der henvises i øvrigt til Lægernes Pension & Banks hjemmeside, hvor bankens individuelle solvensbehov

offentliggøres under www.lpb.dk/bankrapporter senest samtidig med, at halvårsrapporten offentliggøres.

Risici

Kreditrisici

Banken yder primært lån til læger, der som gruppe vurderes at have en høj kreditværdighed. Bankens tabsrisiko på erhvervseksponeringer knytter sig primært til situationer, hvor låntager dør, er længerevarende syg, bliver invalid, eller bliver skilt, så en praksis eventuelt må afhændes med tab. Bankens tabsrisiko på privatengagementer knytter sig også primært til situationer, hvor låntager bliver længerevarende syg, bliver invalid, dør eller bliver skilt.

Renterisiko

Den samlede renterisiko udgjorde 16 mio. kr. pr. 30. juni 2023, hvilket hovedsageligt vedrører obligationsbeholdningen og obligationsbaserede investeringsforeninger. Bankens disponible beholdning af obligationer og obligationsbaserede investeringsforeninger udgjorde 999 mio. kr. pr. 30. juni 2023.

Aktierisiko

Bankens aktiekursrisiko udgøres af den beholdning af aktier, som banken har i forbindelse med køb/salg af investeringsforeningsandele til bankens kunder. Den disponible beholdning af aktiebaserede investeringsforeningsbeviser udgjorde 57 mio. kr. pr. 30. juni 2023.

Under aktier indgår kapitalandele i øvrige sektoraktier med 7 t. kr.

Valutarisiko

Banken har valutakursrisiko på sin beholdning af investeringsforeningsbeviser, hvor de underliggende aktiver er udenlandske, og på indestående på valutakonti i andre kreditinstitutter.

Bankens disponible beholdning af investeringsforeningsbeviser, hvor dele af de underliggende aktiver er udenlandske, udgjorde 102 mio. kr. pr. 30. juni 2023, og bankens indestående på valutakonti i andre kreditinstitutter udgjorde 3 mio. kr.

Likviditetsrisici

Balancesammensætningen skal såvel på kort som på langt sigt sikre et tilstrækkeligt og stabilt likviditetsberedskab. Bankens overskudslikviditet består af likvide aktiver (obligationer, aktier, kontantindestående i Nationalbanken samt kontantindeståender i øvrige pengeinstitutter).

Bestyrelsens mål er at have en likviditetsoverdækning på mindst 50 pct. i forhold til LCR-kravet. Pr. 30. juni 2023 var likviditetsoverdækningen i forhold til LCR-kravet 837 pct. mod 526 pct. på samme tidspunkt sidste år. Stigningen i LCR-likviditetsoverdækningen i forhold til sidste år skyldes primært lavere udlånsvækst.

Regnskabsmæssige skøn samt usikkerheder ved indregning og måling

De anvendte skøn i relation til måling af aktiver og forpligtelser er baseret på forudsætninger, som ledelsen vurderer forsvarlige, men som er forbundet med usikkerhed.

De områder, som indebærer antagelser og skøn, der er væsentlige for regnskabet, omfatter nedskrivninger på udlån og tilgodehavender.

Det er ledelsens opfattelse, at de usikkerheder, som er forbundet hermed, ikke er af væsentlig betydning for halvårsrapporten.

Tilsynsdiamant

Finanstilsynet har opstillet en række pejlemærker for, hvad der må anses som værende pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko. Tilsynsdiamanten fastlægger en række særlige risikoområder med angivne grænseværdier, som pengeinstitutter som udgangspunkt bør ligge indenfor. Pejlemærkerne er en integreret del af rapporteringen til bestyrelsen. Banken har gennem de seneste 12 måneder haft en udlånsvækst på 33 pct. I første halvår af 2023 har væksten været på 6 pct. og for hele 2023 forventes en vækst på ca. 10 pct. Banken forventer, at udlånsvæksten ved udgangen af året, ligger indenfor grænsen på de 20 pct. De øvrige pejlemærker har ligget inden for grænserne.

Finanstilsynets pejlemærker pr. 30. juni 2023

	Finanstilsynets grænse	Bankens værdier
Summen af store eksponeringer (pct.)	< 175	42,5
Udlånsvækst (pct.)	< 20	33,0
Ejendoms eksponering (pct.)	< 25	0,0
Funding-ratio	< 1,0	0,6
Likviditetspejlemærke (pct.)	> 100	847,2

Begivenheder efter periodens regnskabsafslutning

Der er ikke fra balancedagen og frem til tidspunktet for regnskabet's aflæggelse indtrådt forhold, som har indflydelse på bedømmelsen af halvårsrapporten eller på bankens finansielle stilling.

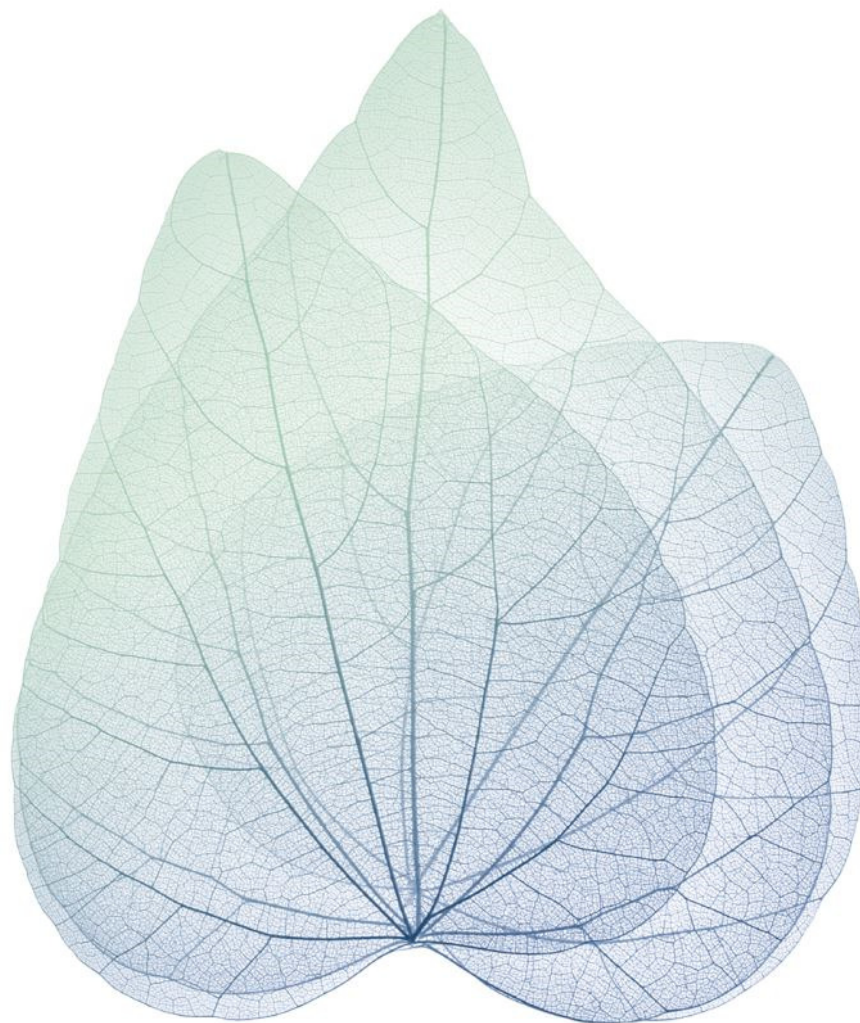
Forventninger til 2023

Der forventes vækst i forretningsomfanget både med eksisterende og nye kunder. Det forventes primært at ske i forretningsområderne udlån og indlån. Totalkredit forventes at blive på samme niveau.

Derfor forventes der også fortsat stigning i nettorent- og gebyrindtægterne.

Niveauet for både administrationsomkostninger og nedskrivninger forventes fastholdt i 2. halvår i forhold til udmeldingen fra årsrapporten 2022.

Resultatet i 1. halvår har været mere positivt end budgetteret. Der forventes således fortsat et positivt resultat i 2023, som overgår resultatet for 2022.



Halvårsregnskab

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Note	1.000 kr.	2023 1. halvår	2022 1. halvår	2022 helår
2	Renteindtægter	111.560	45.263	92.484
2a	Negative renteindtægter	0	-7.036	0
3	Renteudgifter	28.344	11.271	28.532
3a	Negative renteudgifter	0	-10.098	-12.503
	Netto renteindtægter	83.216	37.054	76.456
	Udbytte af aktier mv.	794	2.802	2.802
	Gebyrer og provisionsindtægter	76.798	87.344	166.833
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	4.504	7.171	12.360
	Netto rente- og gebyrindtægter	156.303	120.029	233.730
4	Kursreguleringer	9.474	-14.709	33.930
	Udgifter til personale og administration	102.858	101.993	198.106
	Andre driftsudgifter	690	737	737
5	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	1.136	-2.175	2.126
	Resultat før skat	61.094	4.765	66.692
	Skat	15.121	1.061	14.684
	Periodens resultat	45.973	3.704	52.007
	Fordeles således:			
	Aktionærer i Lægernes Bank A/S	45.973	1.110	49.413
	Indehavere af hybrid kernekapital	0	2.594	2.594
	I alt	45.973	3.704	52.007
	Totalindkomstopgørelse			
	Periodens totalindkomstopgørelse i alt	45.973	3.704	52.007

Balance

Note	1.000 kr.	2023 30. juni	2022 30. juni	2022 31. december
Aktiver				
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.443.891	737.811	786.833
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	62.265	36.614	70.706
6	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	6.039.045	4.540.998	5.717.554
	Obligationer til dagsværdi	950.625	2.306.090	1.437.451
	Aktier mv.	102.181	115.809	94.362
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	706.193	640.572	647.331
	Aktuelle skatteaktiver	0	17.181	2.026
	Udskudte skatteaktiver	2.737	1.119	1.921
	Andre aktiver	136.247	100.205	142.593
	Periodeafgrænsningsposter	0	4	0
	Aktiver i alt	9.443.185	8.496.403	8.900.776
Passiver				
Gæld				
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	52.433	71.769	101.496
	Indlån og anden gæld	7.409.728	6.685.522	7.037.269
	Indlån i puljeordninger	706.193	640.572	647.331
	Andre passiver	66.119	88.224	56.347
	Periodeafgrænsningsposter	148	0	1
	Gæld i alt	8.234.622	7.486.087	7.842.444
Hensatte forpligtelser				
5	Hensættelse til tab på garantier	821	585	324
5	Andre hensatte forpligtelser	6.938	3.202	3.176
	Hensatte forpligtelser i alt	7.759	3.787	3.500
	Efterstillede kapitalindskud	300.000	200.000	200.000
Egenkapital				
	Aktiekapital	604.100	604.100	604.100
	Overført overskud	296.704	202.429	250.732
	Egenkapital før hybrid kapital	900.804	806.529	854.832
	Hybrid kapital	0	0	0
	Egenkapital i alt	900.804	806.529	854.832
	Passiver i alt	9.443.185	8.496.403	8.900.776

7 Ikke balanceførte poster

8 Nærtstående parter

Egenkapitalopgørelse

1.000 kr.	Aktiekapital	Overført overskud eller underskud	Egenkapital før hybrid kapital i alt	Hybrid kernekapital*)	Egenkapital i alt
Egenkapital 31. december 2021	604.100	201.319	805.419	250.000	1.055.419
Periodens resultat	0	1.110	1.110	2.594	3.704
Totalindkomst i alt	0	1.110	1.110	2.594	3.704
Transaktioner med ejere:					
Rente hybrid kernekapital	0	0	0	-2.594	-2.594
Kapitalændring	0	0	0	-250.000	-250.000
Transaktioner med ejere i alt	0	0	0	-252.594	-252.594
Egenkapital 30. juni 2022	604.100	202.429	806.529	0	806.529
Periodens resultat	0	48.303	48.303	0	48.303
Totalindkomst i alt	0	48.303	48.303	0	48.303
Transaktioner med ejere:					
Kapitalændring	0	0	0	0	0
Rente hybrid kernekapital	0	0	0	0	0
Transaktioner med ejere i alt	0	0	0	0	0
Egenkapital 31. december 2022	604.100	250.732	854.832	0	854.832
Periodens resultat	0	45.973	45.973	0	45.973
Totalindkomst i alt	0	45.973	45.973	0	45.973
Transaktioner med ejere:					
Rente hybrid kernekapital	0	0	0	0	0
Kapitalændring	0	0	0	0	0
Transaktioner med ejere i alt	0	0	0	0	0
Egenkapital 30. juni 2023	604.100	296.704	900.804	0	900.804

Bankens aktiekapital udgør 30. juni 2023 604.100 tkr. (30. juni 2022: 604.100 tkr.) fordelt på aktier á 100 kr.

Hybrid kernekapital blev tilbage betalt den 7. februar 2022.

Aktiekapitalen er ikke opdelt i klasser.

Lægernes Pension, Frederiksberg, ejer 100 pct. af aktiekapitalen.

*) Den hybride kernekapital har uendelig løbetid og betaling af hovedstol og rente er frivillig, hvorfor kapitalen regnskabsmæssigt behandles som egenkapital.

Noter

1. Anvendt regnskabspraksis

Halvårsregnskabet for Lægernes Bank A/S er aflagt i overensstemmelse med bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed med tilhørende bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2022, hvortil der henvises.

Noter, 1.000 kr.	2023 1. halvår	2022 1. halvår	2022 helår
2 Renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	11.071	0	227
Udlån og andre tilgodehavender	85.262	37.445	91.910
Obligationer	11.698	7.818	14.494
Øvrige renteindtægter	3.529	0	-14.147
Renteindtægter i alt	111.560	45.263	92.484
2a Negative renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	-1.539	0
Obligationer	0	0	0
Afledte finansielle instrumenter	0	-5.497	0
Negative renteindtægter i alt	0	-7.036	0
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker	0	0	1
Indlån og anden gæld	20.074	7.288	17.559
Efterstillet kapitalindskud	8.262	3.928	10.917
Øvrige renteudgifter	9	55	55
Renteudgifter i alt	28.344	11.271	28.532
3a Negative renteudgifter i alt			
Kreditinstitutter og centralbanker	0	0	0
Indlån og anden gæld	0	-10.098	-12.503
Negative renteudgifter i alt	0	-10.098	-12.503
4 Kursreguleringer			
Obligationer	1.969	-77.030	-100.918
Aktier mv.	5.821	-14.393	-14.607
Valuta	460	474	983
Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter i alt	1.224	76.240	148.473
Aktiver tilknyttet puljeordninger	41.118	-206.583	-198.682
Indlån i puljeordninger	-41.118	206.583	198.682
Kursreguleringer i alt	9.474	-14.709	33.930

Noter, 1.000 kr.	2023 1. halvår	2022 1. halvår	2022 helår
5 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter (nedskrivningskonto)			
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris			
Stadie 1 (fravær af betydelig stigning i kreditrisiko)			
Nedskrivninger primo	3.607	3.885	3.885
Nye nedskrivninger, netto	824	-54	-278
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	1	0
Andre bevægelser	0	0	0
Nedskrivninger ultimo	4.431	3.830	3.607
Stadie 2 (betydelig stigning i kreditrisiko)			
Nedskrivninger primo	5.567	4.358	4.358
Nye nedskrivninger, netto	-123	460	1.209
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Nedskrivninger ultimo	5.444	4.818	5.567
Stadie 3 (kreditforringet)			
Nedskrivninger primo	12.149	10.379	10.379
Nye nedskrivninger, netto	-471	-2.219	1.849
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	694	5	79
Andre bevægelser	0	0	0
Nedskrivninger ultimo	10.984	8.155	12.149
Hensættelser til tab på garantier			
Stadie 1 (fravær af betydelig stigning i kreditrisiko)			
Hensættelser primo	220	574	574
Nye hensættelser, netto	494	-85	-354
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Hensættelser ultimo	714	489	220
Stadie 2 (betydelig stigning i kreditrisiko)			
Hensættelser primo	61	39	39
Nye hensættelser, netto	-3	7	22
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Hensættelser ultimo	58	46	61
Stadie 3 (kreditforringet)			
Hensættelser primo	49	49	49
Nye hensættelser, netto	0	0	0
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Hensættelser ultimo	49	49	49

Noter, 1.000 kr.	2023 1. halvår	2022 1. halvår	2022 helår
5 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter (nedskrivningskonto) - fortsat			
Hensættelser til tab på uudnyttede kredittilsagn			
Stadie 1 (fravær af betydelig stigning i kreditrisiko)			
Hensættelser primo	736	793	793
Nye hensættelser, netto	66	-52	-57
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Hensættelser ultimo	802	741	736
Stadie 2 (betydelig stigning i kreditrisiko)			
Hensættelser primo	372	269	269
Nye hensættelser, netto	-149	17	103
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Hensættelser ultimo	223	286	372
Stadie 3 (kreditforringet)			
Hensættelser primo	2.068	2.125	2.125
Nye hensættelser, netto	786	-68	-57
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Hensættelser ultimo	2.854	2.057	2.068
Nedskrivninger indregnet i resultatopgørelsen			
Nedskrivninger og hensættelser i årets løb	12.371	5.156	13.302
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	10.947	7.150	10.865
Endelig tabt (afskrevet) ikke tidligere nedskrevet	0	0	0
Indgået på tidligere nedskrevne fordringer	108	59	69
Renteregulering	180	122	242
I alt nedskrivninger indregnet i resultatopgørelsen	1.136	-2.175	2.126
Nedskrivninger og hensættelser			
Nedskrivninger og hensættelser, primo	24.829	22.471	22.471
Nedskrivninger og hensættelser i perioden	12.371	5.156	13.302
Tilbageførsel af nedskrivninger og hensættelser foretaget i tidligere år	10.947	7.150	10.865
Endelig tabt (afskrevet) tidligere nedskrevet	694	6	79
Nedskrivninger og hensættelser, ultimo	25.559	20.471	24.829
Der har ikke været nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og øvrige tilgodehavender i perioden.			
6 Regnskabsmæssig værdi af udlån			
Udlån og tilgodehavender før nedskrivninger	6.056.843	4.557.801	5.738.877
Nedskrivninger	17.798	16.803	21.323
Udlån og nedskrivninger efter nedskrivninger	6.039.045	4.540.998	5.717.554

Noter, 1.000 kr.	2023 1. halvår	2022 1. halvår	2022 helår
7 Ikke balanceførte poster			
Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	964.726	1.160.859	646.806
Tabsgarantier for realkreditlån	248.650	342.946	277.409
Øvrige eventualforpligtelser	16.952	18.039	16.952
Eventualforpligtelser i alt	1.230.327	1.521.844	941.167
Andre forpligtende aftaler			
Kredittilsagn *)	2.539.417	2.459.264	2.300.872
Eventualforpligtelser i alt	2.539.417	2.459.264	2.300.872

*) Disse omfatter uudnyttede kredittilsagn, der alle kan tilbagekaldes med kort varsel.

I lighed med øvrige danske pengeinstitutter hæfter Lægernes Bank A/S for tab hos Garanti- og Afviklingsformuen.

Udover indeståelsen overfor Garantiformuens restruktureringsafdeling, kan deltagelsen i den lovpligtige indskyder og garantiordning medføre at banken opkræves yderligere bidrag til Pengeinstitutafdelingen under Garantiformuen, såfremt den samlede formue for sektoren udgør under 0,8 pct. af de dækkede indskud.

I forbindelse med deltagelsen i den lovpligtige afviklingsfinansieringsordning betaler sektoren årlige bidrag til brug for opbygning af formuen, således denne udgør mindst 1 pct. af de dækkede indskud inden udgangen af 2024. Bankens bidrag hertil udgjorde 690 t.kr. i 2023 (2022: 737 t.kr.) svarende til 0,06 pct. (2022: 0,07 pct.) af sektorens samlede bidrag.

Lægernes Bank er administrationselskab i en dansk sambeskatning. Banken hæfter derfor ifølge selskabsskattelovens regler for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber.

Lægernes Bank hæfter solidarisk for betaling af moms indenfor fællesregistreringen med Lægernes Pension.

Der henvises til note 8 i årsrapporten for 2022 vedrørende direktionens opsigelsesvarsel.

Totalkreditlån formidlet af banken er omfattet af en aftalt modregningsret i fremtidige løbende provisioner. Totalkredit kan gøre modregningsretten gældende i tilfælde af tabskonstatering på de formidlede lån. Banken forventer ikke, at modregningsretten vil få væsentlig indflydelse på bankens finansielle stilling.

Bankens medlemskab af Bankernes EDB Central, BEC, medfører en forpligtelse til at betale en udtrædelsesgodtgørelse ved en evt. udtræden, i en going concern situation, på 135.483 t.kr. Finanstilsynet har dog generelt indgået aftaler med datacentralerne omkring særlige vilkår for nødlidende eller forventet nødlidende banker, hvor datacentralernes krav træder tilbage fra øvrige simple kreditorer.

8 Nærtstående parter

Nærtstående parter omfatter i Lægernes Bank følgende:

Bestemmende indflydelse

Lægernes Pension, Dirch Passers Allé 76, 2000 Frederiksberg, ejer 100 pct. af aktierne i Lægernes Bank og har i denne egenskab bestemmende indflydelse. Lægernes Bank indgår i koncernregnskabet for Lægernes Pension, som er den største og den mindste koncern, der udarbejdes koncernregnskab for.

Øvrige nærtstående parter

Omfatter tilknyttede og associerede virksomheder i Lægernes Pension, samt for både Lægernes Bank og Lægernes Pension disses bestyrelser, direktion og disses nærtstående.

Transaktioner med nærtstående parter

Lægernes Pension har efterstillet kapitalindskud til Lægernes Bank for i alt 300 mio. kr. Lånet forrentes med den 5-årige swaprente i DKK med et tillæg på 4 pct.point.

Lægernes Bank har modtaget et uigenkaldeligt kredittilsagn fra Lægernes Pension på 600 mio. kr., som er uopsigeligt for Lægernes Pension. Banken har i 2023 ikke trukket på dette tilsagn. Kredittilsagnet forrentes med den tiårige toneangivende statsobligation med et tillæg på 5 pct.point. Banken betaler 1,5 pct. i årlig provision af kredittilsagnets maksimum på 600 mio. kr.

Lægernes Pension har stillet en fundingramme på 750 mio. kr. til rådighed for Lægernes Bank. Formålet er, at Lægernes Pension på markedsvilkår stiller likviditet til rådighed for bankens finansiering af udlån til kunder, der ønsker Lægernes Boliglån. Banken har i 2023 ikke trukket på denne ramme. Banken skal betale en fundingrente til Lægernes Pension i det omfang banken har trukket på fundingrammen. Fundingrenten består af en realkreditrente, en illikviditetspræmie og evt. en konverteringspræmie.

Der er aftaler om fælles administration og omkostningsrefusion mellem Lægernes Bank og Lægernes Pension. Afregning af disse finder sted på omkostningsdækkende basis.

Der har i 2023 ikke været usædvanlige transaktioner med nærtstående parter.

Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for Lægernes Bank A/S for perioden 1. januar til 30. juni 2023.

Halvårsrapporten for 2023 er hverken revideret eller gennemgået af bankens revisor.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

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 til 30. juni 2023.

Ledelsesberetningen indeholder 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.

Frederiksberg, den 18. september 2023.

Direktion:

Chresten Dengsøe
(adm. direktør)

Bestyrelse:

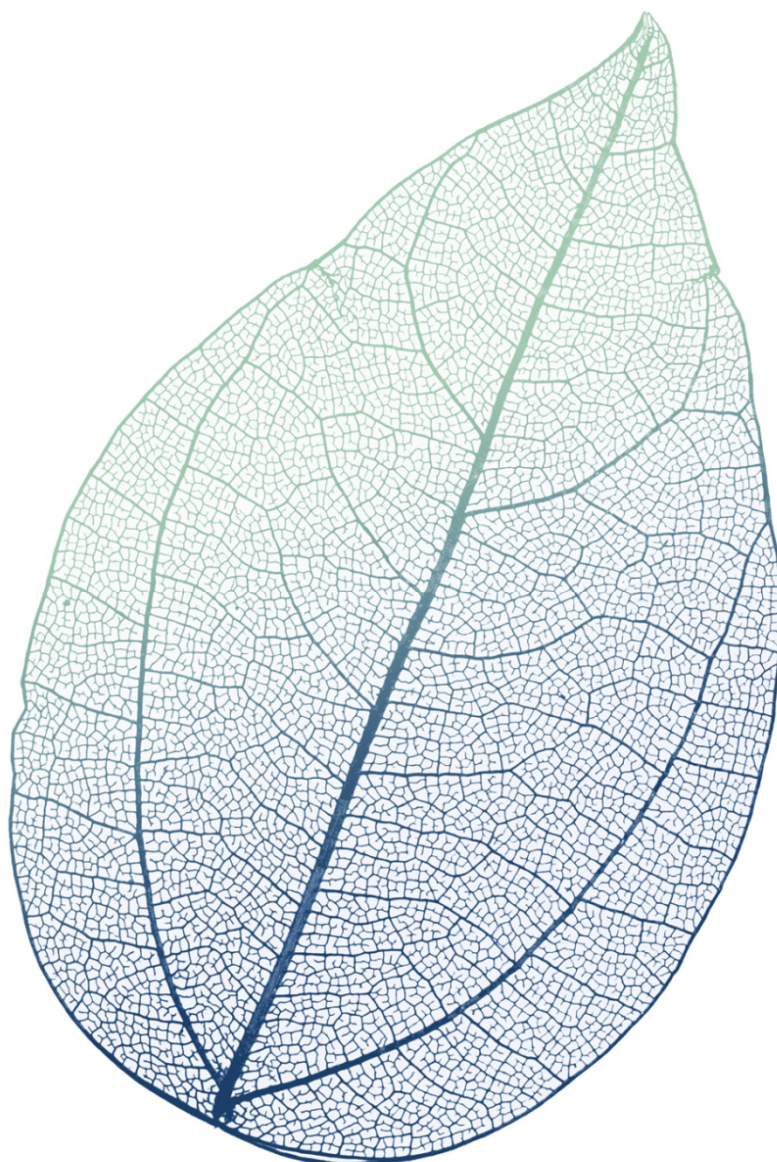
Tina Øster Larsen
(formand)

Niels Olsen
(næstformand)

Rune Petring Hasselager

Vagn Wulf Holm

Claus Jørgensen



LÆGERNES
BANK

Lægernes Bank A/S
Cvr nr. 15 96 66 37
Dirch Passers Allé 76
DK-2000 Frederiksberg
+45 33 12 21 41
Bank reg.nr. 6771
bank@lpb.dk
www.lpb.dk