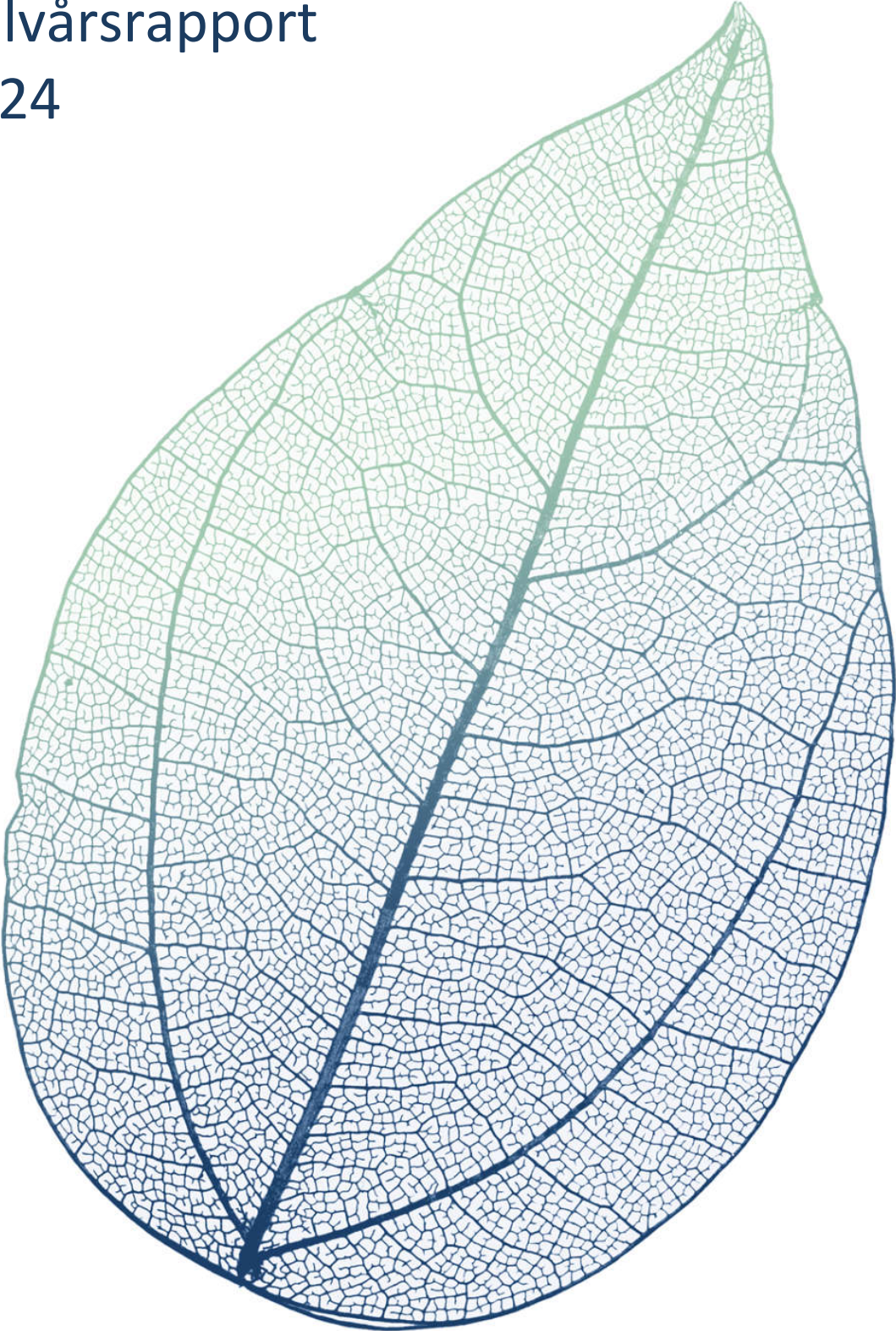


Halvårsrapport 2024



LÆGERNES
BANK

Ledelsesberetning

Hoved- og nøgletal

Mio. kr.	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Resultatopgørelse			
Nettorente- og gebyrindtægter	186	156	352
Kursreguleringer	26	9	-30
Udgifter til personale og administration	112	103	207
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-3	1	-2
Periodens resultat før skat	104	61	116
Periodens resultat	77	46	87
Balance			
Aktiver i alt	10.155	9.443	9.552
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	6.446	6.039	6.575
Indlån eksklusiv. puljeindlån	7.825	7.410	7.404
Puljeindlån	829	706	743
Egenkapital i alt	1.019	901	942
Forretningsomfang ¹⁾	38.888	34.348	37.015
Nøgletal			
Kapitalprocent	26,5%	26,6%	28,2%
Kernekapitalprocent	20,1%	19,7%	21,3%
Egenkapitalforrentning efter skat	7,9%	5,2%	9,7%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,95	1,58	1,57
Udlån i forhold til indlån	74,7%	74,7%	80,9%
Periodens udlånsvækst	-2,0%	5,6%	15,0%
Likviditetsdækningsgrad (LCR)	774,8%	837,2%	695,9%
Periodens nedskrivningsprocent	0,0%	0,0%	0,0%
Akkumuleret nedskrivningsprocent	0,2%	0,3%	0,3%

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

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.

Vores ambition er at være den foretrukne bank for læger og deres familie.



Periodens resultat

Periodens resultat efter skat udviste en indtægt på 77,1 mio. kr., hvilket er stigning på 31,1 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år.

Netto rente- og gebyrindtægter udgjorde 186,4 mio. kr. mod 156,3 mio. kr. i samme periode sidste år. Det svarer til en stigning på 19,3 pct.

Netto renteindtægter udgjorde 109,3 mio. kr. mod 83,2 mio. kr. i samme periode sidste år. I perioden er renteindtægter på udlån steget som følge af generelt højere markedsrenter. Samtidig har flere kunder benyttet sig af bankens opsparingsprodukter, som giver en højere indlånsrente, og dermed højere renteudgifter på indlån. Samlet set fører det til en stigning i netto renteindtægterne.

Gebyrindtægter netto udgjorde 82,6 mio. kr. mod 76,8 mio. kr. i samme periode sidste år. Porteføljepleje og Totalkreditlån er fortsat de væsentligste kilder til indtjening og har begge oplevet en positiv vækst i første halvår.

De direkte gebyrindtægter fra Porteføljepleje steg med 6,7 pct. til 22,4 mio. kr. mod 21,0 mio. kr. i samme periode sidste år.

Gebyrindtægter i form af honorarer for forvaltning af Investeringsforeningen Lægernes Invest og Kapitalforeningen Lægernes Invest steg med 7,5 pct. til 27,3 mio. kr. mod 25,4 mio. kr. i samme periode sidste år.

Netto gebyrindtægter fra Totalkredit steg med 1,2 pct. til 19,9 mio. kr. mod 19,7 mio. kr. i samme periode sidste år.

Kursreguleringer medførte en gevinst på 26,4 mio. kr. mod en gevinst på 9,5 mio. kr. i samme periode sidste år.

Beholdningen af obligationer og aktier samt øvrige finansielle instrumenter havde en positiv påvirkning på resultatet.

Udgifter til personale og administration steg til 111,5 mio. kr. mod 102,9 mio. kr. i samme periode sidste år. Stigningen på 8,7 mio. kr. skyldes primært øgede omkostningerne til personale på 7,2 mio. kr. som følge af nyansættelser samt overenskomstmæssig lønregulering. Generelt stigende priser medførte en stigning på 1,5 mio. kr. i omkostningerne til administration.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. har udviklet sig tilfredsstillende og bedre end ventet. Banken har således kunne tilbageføre tidligere foretagne nedskrivningerne, som dermed udgjorde en indtægt på 3,5 mio. kr. mod en udgift på 1,1 mio. kr. i samme periode sidste år. Det vidner om en stærk bonitet i udlånsporteføljen.

Balance, kundeudvikling og forretningsomfang

Pr. 30. juni 2024 udgjorde balancen 10.155 mio. kr. mod 9.552 mio. kr. ultimo 2023. Det svarer til en stigning på 6,3 pct., der primært skyldes stigningen i indlånet.

Fortsat flere og flere tilvælger Lægernes Bank som deres foretrukne bank. I første halvår 2024 er antallet af læger og lægestuderende der anvender Lægernes Bank som deres foretrukne bank steget med 440.

Bankens samlede forretningsomfang med kunder (indlån, udlån, garantier, Totalkreditlån samt Porteføljepleje) blev pr. 30. juni 2024 på 38.888 mio. kr. mod 36.121 mio. kr. ultimo 2023, hvilket er en stigning på 7,7 pct., svarende til 2.767 mio. kr.

Bankens tilbud om individuel og professionel pleje og overvågning af kundernes investeringer via Porteføljepleje har i 2024 oplevet en stigning i volumen på 636 mio. kr. til 13.026 mio. kr. Stigningen afspejler den positive udvikling på finansmarkederne.

Forretningsomfanget fra Totalkreditlån udgjorde 9.332 mio. kr. pr. 30. juni 2024 mod 8.788 mio. kr. ultimo 2023, svarende til en stigning på 6,1 pct.

Udlån udgjorde 6.446 mio. kr. pr. 30. juni 2024 mod 6.575 mio. kr. ultimo 2023 svarende til en fald på 2,0 pct.

Udlånet er i første halvår faldet en smule efter tidligere år med høj udlånsvækst. Faldet kan henføres til de to første måneder i året hvor de nye boligskatter havde en afdæmpende effekt på boligudlånet. Udlånet har efterfølgende stabiliseret sig.

Puljeordninger udgjorde 829 mio. kr., hvilket var en stigning på 86 mio. kr. i forhold til ultimo 2023 svarende til 11,5 pct. Udviklingen skyldes flere puljeaftaler, samt udviklingen på de finansielle markeder.

Det samlede indlån (inklusive puljeordninger) var pr. 30. juni 2024 på 8.654 mio. kr. mod 8.147 mio. kr.

ultimo 2023 svarende til en stigning på 6,2 pct. Stigningen stammer primært fra anfordringsindlån som en konsekvens af at flere læger vælger Lægernes Bank som deres foretrukne bank.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker inkl. anfordringstilgodehavender hos centralbanker er steget med 325 mio. kr. fra ultimo 2023 til 30. juni 2024 og udgør herefter 1.168 mio. kr. Hovedparten udgøres af et indestående i Nationalbanken.

Beholdningen af værdipapirer udgjorde i alt 1.594 mio. kr. pr. 30. juni 2024, heraf var 1.493 mio. kr. placeret i korte danske dækkede eller særligt dækkede realkreditobligationer. Obligationerne benyttes i en vis udstrækning til at placere bankens indlånsoverskud.

Kapitalforhold og kapitalprocent

Bankens kapitalforhold fremgår af tabellen nedenfor.

Tilstrækkeligt og faktisk kapitalgrundlag	Pct. af den samlede risikoeksponering		Kapitalgrundlag (mio. kr.)	
	30. juni 2024	30. juni 2023	30. juni 2024	30. juni 2023
Søjle I – 8 pct.	8,0	8,0	373,2	345,4
Søjle II - risici der ikke er dækket af søjle I – kravet	4,0	3,7	188,2	161,0
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (solvensbehov)	12,0	11,7	561,4	506,4
Kapitalbevaringsbuffer	2,5	2,5	116,6	107,9
Kontrakcyklisk buffer	2,5	2,5	116,6	107,9
Systemisk buffer målrettet udlån til ejendomsselskaber	0,0	-	1,6	-
NEP-tillæg	4,6	3,7	214,6	159,8
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag inkl. kapitalbevaringsbuffer m.v.	21,7	20,4	1.010,8	882,1
Faktisk kapitalgrundlag (kapitalprocent)	26,5	26,6	1.235,4	1.150,1
Overdækning kapitalgrundlag ekskl. kapitalbevaringsbuffer m.v.	14,4	14,9	674,1	643,7
Overdækning kapitalgrundlag (regulatorisk overdækning)	4,8	6,2	224,6	268,0

Bankens solvensbehov var 561 mio. kr. svarende til 12,0 pct. af de samlede risikoeksponeringer, og bankens faktiske kapitalgrundlag udgjorde 1.235 mio. kr. svarende til 26,5 pct. af risikoeksponeringerne.

Bankens solvensbehov på 12,0 pct. er i forhold til samme periode sidste år steget med 0,3 pct.point.

I tillæg til solvensbehovet skal banken opfylde kravene til den kontrakcykliske buffer, kapitalbevaringsbufferen, systemisk buffer samt NEP-tillægget. Bankens kapitalkrav inkl. disse buffer udgjorde pr. 30. juni 2024 21,7 pct. Alle tillæg er fuldt indfaset i 2024.

Der var således en overdækning på 4,8 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 risiko for tab på erhvervs kunder 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 risiko for tab på privatkunder knytter sig også primært til situationer, hvor låntager er syg i en længere periode, bliver invalid, dør eller bliver skilt.

Renterisiko

Den samlede renterisiko udgjorde 104 mio. kr. pr. 30. juni 2024. Renterisikoen indenfor handelsbeholdningen, som primært vedrører obligationsbeholdningen, opgøres efter standardmetoden. Bankens renteswaps til afdækning af bankens fastforrentede udlån indgår i renterisikoen udenfor handelsbeholdningen, hvilket opgøres som det forventede tab ved en renteændring på 200 basispunkter.

Bankens nominelle beholdning af renteswaps udgjorde 1.509 mio. kr. pr. 30. juni 2024. Bankens disponible beholdning af obligationer og obligationsbaserede investeringsforeninger udgjorde 1.538 mio. kr. pr. 30. juni 2024.

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 42 mio. kr. pr. 30. juni 2024.

Under aktier indgår kapitalandele i øvrige sektoraktier med 8 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 100 mio. kr. pr. 30. juni 2024, og bankens indestående på valutakonti i andre kreditinstitutter udgjorde 5 mio. kr.

Likviditetsrisici

Sammensætning af bankens balance 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 2024 var likviditetsoverdækningen i forhold til LCR-kravet 775 pct. mod 837 pct. på samme tidspunkt sidste år. Faldet i LCR-likviditetsoverdækningen i forhold til sidste år skyldes primært udviklingen i gæld til kreditinstitutter og centralbanker.

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 fire 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 ligger inden for grænserne.

	Finanstilsynets grænse	Bankens værdier
Summen af store eksponeringer (pct.)	< 175	37,7
Udlånsvækst (pct.)	< 20	6,7
Ejendomseksponering (pct.)	< 25	0,0
Likviditetspejlemærke (pct.)	> 100	726,3

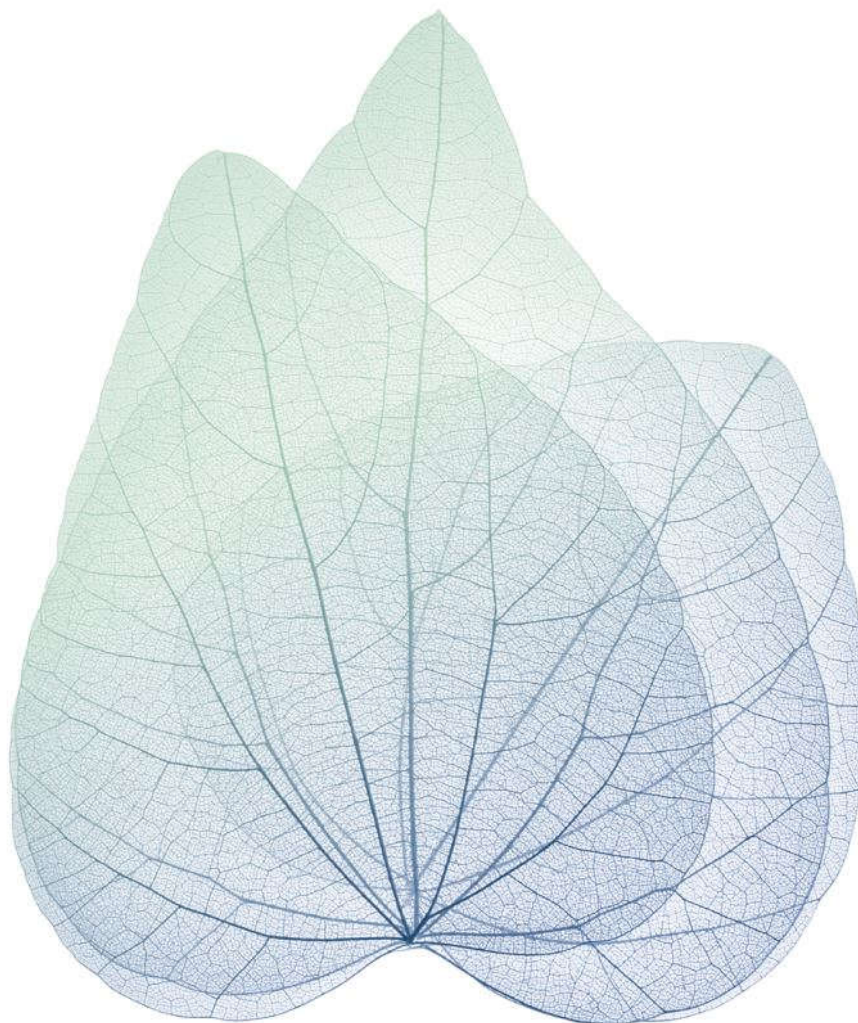
Begivenheder efter periodens regnskabsafslutning

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 2024

Den 26. februar 2024 udmeldte banken sine resultatforventninger til 2024. Bankens forventninger for 2024 er et resultat efter skat mellem 50-100 mio. kr. Med baggrund i en forventet vækst i forretningsomfanget både med eksisterende og nye kunder

opjusterer banken forventningerne til et resultat efter skat for 2024 i intervallet 75-125 mio. kr. Forventningerne er forbundet med usikkerhed og afhænger af udviklingen på de finansielle markeder.



Halvårsregnskab

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Note	1.000 kr.	2024 1. halvår	2023 1. halvår	2023 helår
2	Renteindtægter	172.450	111.560	279.129
3	Renteudgifter	63.150	28.344	73.279
	Netto renteindtægter	109.300	83.216	205.851
	Udbytte af aktier mv.	1.131	794	794
	Gebyrer og provisionsindtægter	82.629	76.798	156.175
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	6.667	4.504	10.587
	Netto rente- og gebyrindtægter	186.393	156.303	352.232
4	Kursreguleringer	26.389	9.474	-30.124
	Udgifter til personale og administration	111.523	102.858	207.341
	Andre driftsudgifter	782	690	690
5	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-3.454	1.136	-2.251
	Resultat før skat	103.930	61.094	116.329
	Skat	26.876	15.121	29.062
	Periodens resultat	77.054	45.973	87.266
	Fordeles således:			
	Aktionærer i Lægernes Bank A/S	77.054	45.973	87.266
	I alt	77.054	45.973	87.266
	Totalindkomstopgørelse			
	Periodens totalindkomstopgørelse i alt	77.054	45.973	87.266

Balance

Note	1.000 kr.	2024 1. halvår	2023 1. halvår	2023 helår
	Aktiver			
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.115.944	1.443.891	798.740
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	51.663	62.265	44.178
6	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	6.446.328	6.039.045	6.574.657
	Obligationer til dagsværdi	1.493.059	950.625	1.196.635
	Aktier mv.	100.495	102.181	100.521
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	828.524	706.193	742.972
	Aktuelle skatteaktiver	0	0	7.643
	Andre aktiver	116.820	136.247	84.708
	Aktiver i alt	10.155.497	9.443.185	9.552.346
	Passiver			
	Gæld			
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	95.050	52.433	71.717
	Indlån og anden gæld	7.825.244	7.409.728	7.404.155
	Indlån i puljeordninger	828.524	706.193	742.972
	Andre passiver	83.372	66.119	86.968
	Periodeafgrænsningsposter	549	148	475
	Gæld i alt	8.832.740	8.234.622	8.306.287
	Hensatte forpligtelser			
5	Hensættelse til tab på garantier	1.218	821	376
5	Andre hensatte forpligtelser	2.387	6.938	3.585
	Hensatte forpligtelser i alt	3.605	7.759	3.961
	Efterstillede kapitalindskud	300.000	300.000	300.000
	Egenkapital			
	Aktiekapital	604.100	604.100	604.100
	Overført overskud	415.052	296.704	337.998
	Egenkapital i alt	1.019.152	900.804	942.098
	Passiver i alt	10.155.497	9.443.185	9.552.346
7	Ikke balanceførte poster			
8	Nærtstående parter			

Egenkapitaloppgørelse

1.000 kr.	Aktiekapital	Overført overskud eller underskud	Egenkapital I alt
Egenkapital 31. december 2022	604.100	250.732	854.832
Periodens resultat	0	45.973	45.973
Totalindkomst i alt	0	45.973	45.973
Egenkapital 30. juni 2023	604.100	296.704	900.804
Periodens resultat	0	41.293	41.293
Totalindkomst i alt	0	41.293	41.293
Egenkapital 31. december 2023	604.100	337.997	942.097
Periodens resultat	0	77.054	77.054
Totalindkomst i alt	0	77.054	77.054
Egenkapital 30. juni 2024	604.100	415.052	1.019.152

Bankens aktiekapital udgør den 30. juni 2024 604.100 tkr. (30. juni 2023: 604.100 tkr.) fordelt på aktier á 100 kr. Aktiekapitalen er ikke opdelt i klasser.

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

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 2023, hvortil der henvises.

Noter, 1.000 kr.	2024 1. halvår	2023 1. halvår	2023 helår
2 Renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	13.015	11.071	21.059
Udlån og andre tilgodehavender	124.706	85.262	204.917
Obligationer	22.685	11.698	38.366
Øvrige renteindtægter	12.043	3.529	14.787
Renteindtægter i alt	172.450	111.560	279.129
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker	245	0	1.348
Indlån og anden gæld	52.880	20.074	52.295
Efterstillet kapitalindsud	10.011	8.262	19.532
Øvrige renteudgifter	14	9	103
Renteudgifter i alt	63.150	28.344	73.279
4 Kursreguleringer			
Obligationer	2.108	1.969	6.720
Aktier mv.	5.566	5.821	12.744
Valuta	582	460	722
Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter i alt	18.134	1.224	-50.310
Aktiver tilknyttet puljeordninger	40.669	41.118	65.330
Indlån i puljeordninger	-40.669	-41.118	-65.330
Kursreguleringer i alt	26.389	9.474	-30.125

Noter, 1.000 kr.	2024 1. halvår	2023 1. halvår	2023 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	4.849	3.607	3.607
Nye nedskrivninger, netto	-400	824	1.242
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Nedskrivninger ultimo	4.449	4.431	4.849
Stadie 2 (betydelig stigning i kreditrisiko)			
Nedskrivninger primo	5.291	5.567	5.567
Nye nedskrivninger, netto	-318	-123	-276
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Nedskrivninger ultimo	4.973	5.444	5.291
Stadie 3 (kreditforringet)			
Nedskrivninger primo	8.141	12.149	12.149
Nye nedskrivninger, netto	-2.082	-471	-3.251
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	1.462	694	757
Andre bevægelser	0	0	0
Nedskrivninger ultimo	4.597	10.984	8.141
Hensættelser til tab på garantier			
Stadie 1 (fravær af betydelig stigning i kreditrisiko)			
Hensættelser primo	316	220	220
Nye hensættelser, netto	825	494	96
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Hensættelser ultimo	1.141	714	316
Stadie 2 (betydelig stigning i kreditrisiko)			
Hensættelser primo	11	61	61
Nye hensættelser, netto	17	-3	-50
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Hensættelser ultimo	28	58	11
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.	2024 1. halvår	2023 1. halvår	2023 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	759	736	736
Nye hensættelser, netto	15	66	23
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Hensættelser ultimo	774	802	759
Stadie 2 (betydelig stigning i kreditrisiko)			
Hensættelser primo	199	372	372
Nye hensættelser, netto	-105	-149	-173
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Hensættelser ultimo	94	223	199
Stadie 3 (kreditforringet)			
Hensættelser primo	2.629	2.068	2.068
Nye hensættelser, netto	-1.108	786	561
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0
Hensættelser ultimo	1.521	2.854	2.629
Nedskrivninger indregnet i resultatopgørelsen			
Nedskrivninger og hensættelser i årets løb	6.628	12.371	12.570
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	9.783	10.947	15.157
Endelig tabt (afskrevet) ikke tidligere nedskrevet	0	0	757
Indgået på tidligere nedskrevne fordringer	122	108	110
Renteregulering	177	180	311
I alt nedskrivninger indregnet i resultatopgørelsen	-3.454	1.136	-2.251
Nedskrivninger og hensættelser			
Nedskrivninger og hensættelser, primo	22.243	24.829	24.829
Nedskrivninger og hensættelser i perioden	6.628	12.371	12.570
Tilbageførsel af nedskrivninger og hensættelser foretaget i tidlig	9.783	10.947	15.156
Endelig tabt (afskrevet) tidligere nedskrevet	1.462	694	0
Nedskrivninger og hensættelser, ultimo	17.626	25.559	22.243
Der har ikke været nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og øvrige tilgodehavender i perioden.			
6 Regnskabsmæssig værdi af udlån			
Udlån og tilgodehavender før nedskrivninger	6.460.347	6.059.904	6.592.938
Nedskrivninger	14.019	20.859	18.281
Udlån og nedskrivninger efter nedskrivninger	6.446.328	6.039.045	6.574.657

Noter, 1.000 kr.	2024 1. halvår	2023 1. halvår	2023 helår
7 Ikke balanceførte poster			
Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	1.223.116	964.726	671.734
Tabsgarantier for realkreditlån	200.146	248.650	221.714
Øvrige eventualforpligtelser	16.978	16.952	16.978
Eventualforpligtelser i alt	1.440.240	1.230.327	910.425
Andre forpligtende aftaler			
Kredittilsagn *)	2.919.561	2.539.417	2.513.009
Eventualforpligtelser i alt	2.919.561	2.539.417	2.513.009

*) 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 782 t.kr. i 2024 (2023: 690 t.kr.) svarende til 0,07 pct. (2023: 0,06 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 2023 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024.

Halvårsrapporten for 2024 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 2024 samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar til 30. juni 2024.

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 23. september 2024.

Direktion:

Chresten Dengsøe
(adm. direktør)

Mikael Østervig Andersen
(bankdirektør)

Bestyrelse:

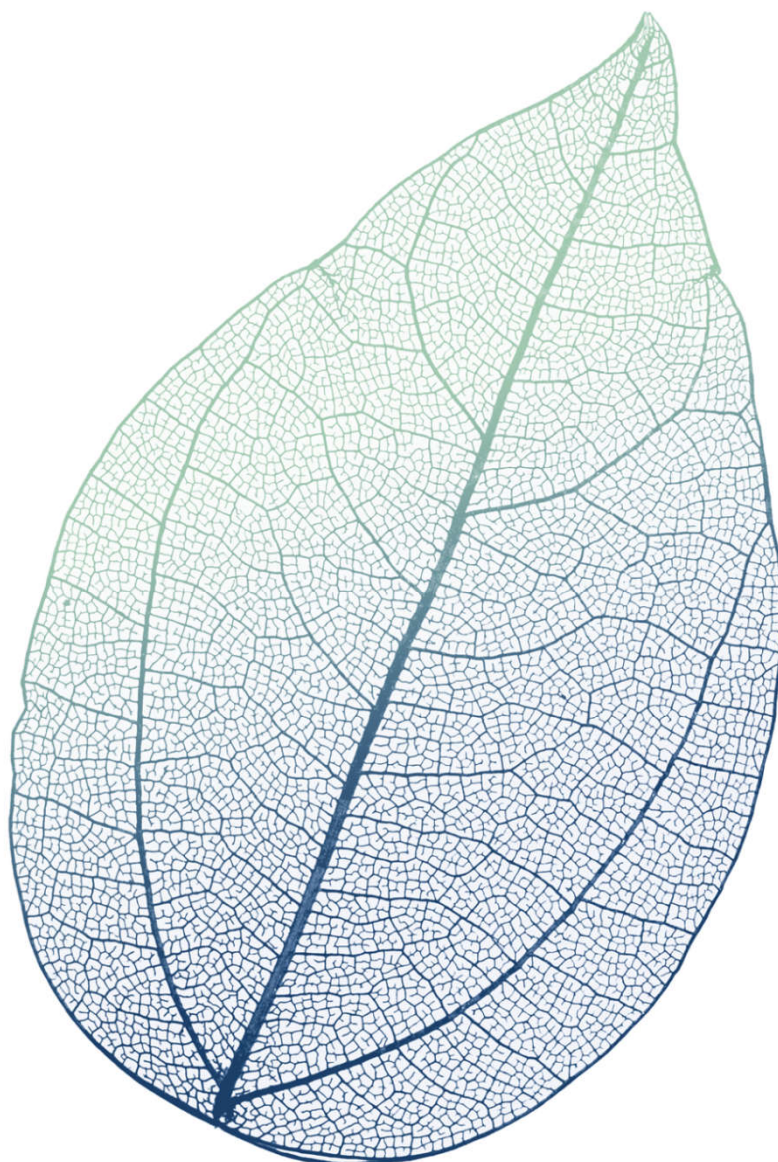
Tina Øster Larsen
(formand)

Niels Olsen
(næstformand)

Rune 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