
OPLYSNINGSFORPLIGTELSE
OM KAPITALFORHOLD OG RISICI

30. JUNI 2023

Indholdsfortegnelse

1. Indledning.....	3
2. Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov	3
3. Regulatoriske krav ud over det af bestyrelsen fastsatte solvensbehov.....	4
4. Nedskrivningsegne passiver (NEP).....	5
5. Kapitalgrundlag/solvensmæssig overdækning.....	5

1. Indledning

Dette tillæg til selskabets oplysningsforpligtelse om kapitalforhold og risici, der offentliggøres på majbank.dk, er udarbejdet i henhold til § 6, stk. 1, og bilag 2 i bekendtgørelse om risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov.

Opdateringen udarbejdes i forbindelse med Maj Banks halvårsrapport 2023 og offentliggøres på bankens hjemmeside, www.majbank.dk under "Links til juridiske og økonomisk dokumenter".

Opdateringen supplerer den fulde oplysningsforpligtelse om kapitalforhold og risici 2022, som er offentliggjort i forbindelse med offentliggørelsen af selskabets årsrapport 2022.

Det vurderes, at de offentliggjorte oplysninger samt offentliggørelsesfrekvensen er hensigtsmæssig set i forhold til risikoeksponeringen. Oplysningerne i selskabets oplysningsforpligtelse om kapitalforhold og risici er ikke reviderede.

2. Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehovet

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag og individuelle solvensbehov er pr. 30. juni 2023 opgjort og fordelt på følgende kategorier:

Pr. 30. juni 2023	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	Solvensbehov
Søjle I	3.374 tkr.	8,0 %
Søjle II		
Kreditrisici	- tkr.	- %
Operationelle risici	1.596 tkr.	3,8 %
Markedsrisici	12.503 tkr.	29,6 %
Øvrige forhold	7.186 tkr.	17,0 %
I alt søjle I og II	24.659 tkr.	58,5 %
Tillæg som følge af lovbestemte krav og andre forhold	13.541 tkr.	32,1 %
I alt, jf. lovmæssigt minimumskapitalkrav på 5 mio. EUR	38.200 tkr.	90,6 %
Kontracyklisk kapitalbuffer	1.054 tkr.	2,5 %
Kapitalbevaringsbuffer	1.054 tkr.	2,5 %
I alt inkl. kombineret kapitalbufferkrav	40.309 tkr.	95,6 %

Søjle I

Søjle I-kravet baseres på opgørelsen af de samlede aktuelle risikoeksponeringer og udgør 8 pct. af risikoeksponeringerne. De normale risici antages at være dækket af 8 pct.-kravet.

Kreditrisici

Selskabet har alene fokus på opsparing og investering af frie midler og pensionsmidler.

Der ydes ingen udlån. Kreditrisikoen kan således alene relateres til placering af egenkapital og likviditet samt kreditrisikoen på tilgodehavende kurtage o.l.

Der er ikke foretaget tillæg for kreditrisici.

Markedsrisici

Markedsrisici er risici for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser. Ved vurderingen af, hvorvidt alle markedsrisici er tilstrækkeligt dækket af søjle I, er der taget udgangspunkt i vejledende benchmarks for renterisiko, aktierisiko og valutarisiko. Der er taget udgangspunkt i, at selskabet påtager sig de maksimale risici inden for de grænser, som bestyrelsen har sat. Der er foretaget et tillæg på 12,5 mio. kr., som primært kan henføres til den maksimale grænse for renterisiko.

Operationelle risici

Ved operationelle risici forstås risici for økonomiske tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige eller systemmæssige fejl eller eksterne begivenheder, inklusive retlige risici.

Der er afsat et tillæg i søjle II på 1,6 mio. kr., svarende til den forventede stigning i søjle I-kravet til operationelle risici, samt et forsigtighedsmæssigt tillæg til øvrige forhold under operationelle risici.

Øvrige forhold

Da selskabets basisindtjening er negativ, er den ikke tabsabsorberende. Der er foretaget et skønsmæssigt tillæg til dækning af en stresset negativ indtjening.

Tillæg som følge af lovbestemte krav og andre forhold

Minimumskapitalen for etablering af pengeinstitutter udgør 5 mio. EUR, svarende til 37,2 mio. kr. beregnet på EUR/DKK-kursen den 30. juni 2023. Kapitalgrundlaget må aldrig falde under den krævede startkapital på 5 mio. EUR, som ved den maksimale EUR/DKK-kurs andrager 38,2 mio. kr. Der er foretaget et tillæg på 13,5 mio. kr. til opfyldelse af minimumskapitalkravet. Der er ikke fra Finanstilsynets side fastsat et højere krav til solvensbehovet.

3. Regulatoriske krav ud over det af bestyrelsen fastsatte solvensbehov

I tillæg til det af bestyrelsen fastsatte solvensbehov kan der være yderligere regulatoriske krav, som skal overholdes. Disse krav (tillæg) kaldes det kombinerede kapitalbufferkrav. Det

kombinerede kapitalbufferkrav består af den kontracykliske kapitalbuffer og kapitalbevaringsbufferen.

Kontracyklisk kapitalbuffer

Den gældende danske kontracykliske kapitalbuffersats, som fastsættes af erhvervsministeren efter henstilling fra Det Systemiske Risikoråd, andrager 2,5 pct. pr. 30. juni 2023.

Kapitalbevaringsbuffer

Finanstilsynet har fastsat en kapitalbevaringsbuffer på i alt 2,5 pct. af de samlede risikoeksponeringer.

Det kombinerede kapitalbufferkrav

Det kombinerede kapitalbufferkrav, der består af den kontracykliske kapitalbuffer og kapitalbevaringsbufferen, skal ses som et tillæg til det af bestyrelsen fastsatte solvensbehov.

4. Nedskrivningsegne passiver (NEP)

Finanstilsynet har fastsat nogle principper for afvikling og individuelle krav om nedskrivningsegne passiver (NEP-krav). Finanstilsynet har fastsat bankens NEP-krav til 90,8 pct. opgjort som minimumskapitalkravet til solvensbehov i forhold til selskabets risikovægtede eksponeringer. Pr. 30. juni 2023 udgjorde den aktuelle NEP-procent 155,3 svarende til en overdækning på 64,5 procentpoint.

5. Kapitalgrundlag/solvensmæssig overdækning

Kapitalgrundlag, kapitalprocent og solvensmæssig overdækning fremgår af følgende tabel:

Pr. 30. juni 2023	
Kapitalgrundlag	65.493 tkr.
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	38.200 tkr.
Overdækning i mio. kr.	27.293 tkr.
Kapitalprocent	155,3 %
Solvensbehov i procent	90,6 %
Overdækning i procentpoint	64,7 %
Kapitalprocent	155,3 %
Solvensbehov inkl. kombineret kapitalbuffer i procent	95,6 %
Overdækning i procentpoint, inkl. kombineret kapitalbuffer	59,7 %

Selskabet har som anført i tabellen ovenfor en solvensoverdækning på 64,7 pct., svarende til 27,3 mio. kr.



**MAJ
BANK**

EN DEL AF MAJ INVEST

MAJ BANK A/S
Gammeltorv 18
1457 København K
majbank.dk

CVR-nr. 36 08 59 16