

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om offentliggörande av kapitaltäckning offentliggör JAK Medlemsbank (516401-9969) periodisk information om kapitaltäckning. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgängliga på Bankens hemsida <https://www.jak.se>. Beloppen anges i tusental kronor om inget annat uppges.

KAPITALTÄCKNING

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 ("CRR"), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), lagen om införande av lagen om kapitalbuffertar (2014:967) och Finansinspektionens föreskrifter och om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Kapitalbehovet för kapitalbuffertar redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Det kombinerade buffertkravet för JAK Medlemsbank utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 % av riskvägda tillgångar. Den kontracykliska kapitalbufferten kan uppgå till maximalt 2,5 %.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisk använder sig JAK Medlemsbank av schablonmetoden. I schablonmetoden för kreditrisk riskviktar JAK Medlemsbank sina tillgångsposter i tio olika exponeringsklasser. I varje exponeringsklass kan det förekomma olika riskvikter. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalet för kreditrisker. Vid beräkning av operativ risk används basmetoden.

Kapitalbas	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	6 038	6 054	6 162	6 144
Låneinsatser	146 804	147 185	155 983	157 896
Frivilliga medlemsinsatser	5 454	5 454	5 454	5 474
Frivilliga överinsatser	17 135	16 491	10 921	
Reservfond	1 761	13 953	13 772	13 635
Balanserat resultat	-61 122	-73 375	-61 122	-61 122
Periodens resultat	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	116 070	115 762	131 170	122 027
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-8 616	-8 733	-9 016	-9 404
Förluster innevarande år	-4 248	-1 496	-12 252	-7 799
Avdrag för icke reviderad vinst				
Avdrag för icke medräkningsbart EK	-3 634	-3 978	-12 727	-14 912
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-16 498	-14 207	-33 995	-32 115
Kärnprimärkapital	99 572	101 555	97 175	89 912
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Totalt kapital	99 572	101 555	97 175	89 912
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	455 598	471 575	488 602	475 420
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	21,86%	21,54%	19,89%	18,91%
Primärkapital	21,86%	21,54%	19,89%	18,91%
Totalt kapital	21,86%	21,54%	19,89%	18,91%
Buffertkrav	4,50%	3,50%	3,50%	3,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	17,36%	18,04%	16,39%	15,41%
Exponeringsbelopp	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
Kreditrisk (schablonmetod)	1 281 344	1 324 004	1 365 554	1 418 178
Nationella regeringar	81 905	97 624	99 904	93 942
Kommuner	80 881	80 986	81 088	131 128
Institut	88 458	75 788	125 623	269 177
Företag	10 050	10 065	10 081	20 098
Hushåll	199 581	216 964	223 612	222 630
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	753 722	765 813	767 229	622 915
Fallerade exponeringar	18 747	23 941	25 893	23 408
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	4 344	5 019	5 019	5 019
Övriga poster	43 656	47 804	27 105	29 861
Operativ risk	59 406	59 406	59 406	61 793
Off-balance	10 523	13 332	58 095	88 982
Totalt exponeringsbelopp	1 351 273	1 396 742	1 483 055	1 568 953

Riskvägt exponeringsbelopp	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
Kreditrisk (schablonmetod)	395 490	411 274	425 181	407 428
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	18 892	13 358	23 325	52 036
Företag	10 050	10 065	10 081	20 098
Hushåll	65 732	74 145	77 180	73 513
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	263 619	267 842	268 151	217 812
Fallerade exponeringar	16 666	23 305	24 635	21 875
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	4 344	5 019	5 019	5 019
Övriga poster	16 187	17 540	16 790	17 075
Operativ risk	59 406	59 406	59 406	61 793
Off-balance	702	895	4 015	6 199
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	455 598	471 575	488 602	475 420
Internt bedömt kapitalbehov	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	36 448	37 726	39 087	38 034
Kreditrisk och motpartsrisk	31 696	32 974	34 335	33 091
Operativ risk	4 752	4 752	4 752	4 943
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	21 874	22 116	21 328	21 614
Marknadsrisk	9 798	9 780	9 277	9 681
Affärsrisk	6 730	6 730	6 510	6 450
Koncentrationsrisk	5 346	5 606	5 541	5 483
Pensionsrisk	0	0	0	0
Buffertar	20 502	16 505	17 101	16 640
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	11 390	11 789	12 215	11 886
Kontracyklisk kapitalbuffert (1 % aktuell period)	9 112	4 716	4 886	4 754
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	78 824	76 347	77 516	76 288
Kapitalkrav (Pelare 1)	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
Kreditrisk	31 640	32 902	34 014	32 595
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	1 511	1 069	1 866	4 163
Företag	804	805	806	1 608
Hushåll	5 259	5 932	6 174	5 881
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	21 090	21 427	21 452	17 425
Fallerade exponeringar	1 333	1 864	1 971	1 750
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	348	402	402	402
Övriga poster	1 295	1 403	1 343	1 366
Operativ risk	4 752	4 752	4 752	4 943
Off-balance	56	72	321	496
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	36 448	37 726	39 087	38 034
Tillkommande Pelare 2-krav	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
Marknadsrisk	9 798	9 780	9 277	9 681
Affärsrisk	6 730	6 730	6 510	6 450
Koncentrationsrisk	5 346	5 606	5 541	5 483
Pensionsrisk	0	0	0	0
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	21 874	22 116	21 328	21 614

Kapitalrelationer och buffertar	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	21,86%	21,54%	19,89%	18,91%
Primärkapitalrelation	21,86%	21,54%	19,89%	18,91%
Total kapitalrelation	21,86%	21,54%	19,89%	18,91%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	11 390	11 789	12 215	11 886
Kontracyklisk kapitalbuffert (2 % aktuell period)	9 112	4 716	4 886	4 754
Kombinerat buffertkrav	20 502	16 505	17 101	16 640
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	56 950	54 231	56 188	54 674
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	78 824	76 347	77 516	76 288
Totalt överskottskapital	20 748	25 208	19 659	13 624

Offentliggörande av information angående likviditetstäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:21) 5 kap. 9 § om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör JAK Medlemsbank (516401-9969) kvartalsvis periodisk information om sin likviditetssituation. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bankens hemsida <https://www.jak.se>. Beloppen anges i tusental kronor om inget annat uppges.

LIKVIDITETSTÄCKNING

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 ("CRR"), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), lagen om införande av lagen om kapitalbuffertar (2014:967) och Finansinspektionens föreskrifter och om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Likviditet	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
Likviditetsreserv	245 839	249 393	301 617	469 232
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	164 994	153 408	205 529	323 107
Likviditetsbuffert	80 845	95 985	96 088	146 125
<i>varav kommuncertifikat</i>	0	0	0	49 932
Likviditetsmått				
LCR-kvot	932,44%	1031,02%	858,48%	627,00%
NSFR-kvot	170,09%	168,17%	173,00%	197,10%
Finansiering				
Eget kapital	111 822	114 267	118 918	114 228
Inlåning från allmänheten	1 162 955	1 202 969	1 246 204	1 300 814
<i>varav fri inlåning</i>	909 059	941 746	978 748	1 025 740
Övriga skulder	15 183	15 501	9 447	12 540
Balansomslutning	1 289 960	1 332 737	1 374 569	1 427 582
Nyckeltal	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
Bruttosoliditet	7,76%	7,66%	7,06%	6,26%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	19,06%	18,71%	21,94%	32,87%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	27,04%	26,48%	30,82%	45,75%
Utlåning till allmänheten	972 050	1 006 717	1 016 734	868 953
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	83,58%	83,69%	81,59%	66,80%
Kostnader / Intäkter (K/I-tal)	119,50%	114,33%	155,32%	129,12%