

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 exponerings 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	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	5 422	5 574	6 038	6 054
Låneinsatser	145 166	146 598	146 804	147 185
Frivilliga medlemsinsatser	5 454	5 454	5 454	5 454
Frivilliga överinsatser	18 531	17 683	17 135	16 491
Reservfond	2 498	2 297	1 761	13 953
Balanserat resultat	-61 122	-61 122	-61 122	-73 375
Periodens resultat	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	115 949	116 484	116 070	115 762
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-8 207	-8 562	-8 616	-8 733
Förluster innevarande år	-6 116	-3 555	-4 248	-1 496
Avdrag för icke reviderad vinst				
Avdrag för icke medräkningsbart EK	-2 676	-3 452	-3 634	-3 978
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-16 999	-15 569	-16 498	-14 207
Kärnprimärkapital	98 950	100 915	99 572	101 555
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Totalt kapital	98 950	100 915	99 572	101 555
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	444 666	452 363	455 598	471 575
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	22,3%	22,3%	21,9%	21,5%
Primärkapital	22,3%	22,3%	21,9%	21,5%
Totalt kapital	22,3%	22,3%	21,9%	21,5%
Lagstadgat totalt kapitalkrav	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Buffertkrav	4,5%	4,5%	4,5%	3,5%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	2,0%	2,0%	2,0%	1,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert ¹	14,3%	14,3%	13,9%	13,5%

¹ Historiska procentsatser har korrigerats.

Exponeringsbelopp	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
Kreditrisk (schablonmetod)	1 174 952	1 232 016	1 281 344	1 324 004
Nationella regeringar	47 530	46 374	81 905	97 624
Kommuner	80 669	80 775	80 881	80 986
Institut	102 637	117 122	88 458	75 788
Företag	10 019	10 034	10 050	10 065
Hushåll	183 409	192 203	199 581	216 964
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	711 231	736 792	753 722	765 813
Fallerade exponeringar	18 244	19 563	18 747	23 941
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	4 344	4 344	4 344	5 019
Övriga poster	16 869	24 809	43 656	47 804
Operativ risk	66 733	59 406	59 406	59 406
Off-balance	8 042	11 866	10 509	13 332
Totalt exponeringsbelopp	1 249 727	1 303 288	1 351 259	1 396 742

Riskvägt exponeringsbelopp	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
Kreditrisk (schablonmetod)	377 369	392 156	395 490	411 274
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	21 727	24 624	18 892	13 358
Företag	10 019	10 034	10 050	10 065
Hushåll	59 934	62 551	65 732	74 145
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	248 761	257 701	263 619	267 842
Fallerade exponeringar	16 877	18 006	16 666	23 305
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	4 344	4 344	4 344	5 019
Övriga poster	15 707	14 896	16 187	17 540
Operativ risk	66 733	59 406	59 406	59 406
Off-balance	564	801	702	895
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	444 666	452 363	455 598	471 575
Internt bedömt kapitalbehov	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	35 573	36 189	36 448	37 726
Kreditrisk och motpartsrisk	30 234	31 437	31 696	32 974
Operativ risk	5 339	4 752	4 752	4 752
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	22 265	21 709	21 874	22 116
Marknadsrisk	9 917	9 245	9 798	9 780
Affärsrisk	7 040	6 790	6 730	6 730
Koncentrationsrisk	5 308	5 674	5 346	5 606
Pensionsrisk	0	0	0	0
Buffertar	20 010	20 356	20 502	16 505
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	11 117	11 309	11 390	11 789
Kontracyklisk kapitalbuffert (1 % aktuell period)	8 893	9 047	9 112	4 716
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	77 848	78 254	78 824	76 347
Kapitalkrav (Pelare 1)	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
Kreditrisk	30 189	31 373	31 640	32 902
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	1 738	1 970	1 511	1 069
Företag	801	803	804	805
Hushåll	4 795	5 004	5 259	5 932
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	19 901	20 616	21 090	21 427
Fallerade exponeringar	1 350	1 440	1 333	1 864
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	348	348	348	402
Övriga poster	1 256	1 192	1 295	1 403
Operativ risk	5 339	4 752	4 752	4 752
Off-balance	45	64	56	72
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	35 573	36 189	36 448	37 726
Tillkommande Pelare 2-krav	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
Marknadsrisk	9 917	9 245	9 798	9 780
Affärsrisk	7 040	6 790	6 730	6 730
Koncentrationsrisk	5 308	5 674	5 346	5 606
Pensionsrisk	0	0	0	0
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	22 265	21 709	21 874	22 116

Kapitalrelationer och buffertar	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	22,3%	22,3%	21,9%	21,5%
Primärkapitalrelation	22,3%	22,3%	21,9%	21,5%
Total kapitalrelation	22,3%	22,3%	21,9%	21,5%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	11 117	11 309	11 390	11 789
Kontracyklisk kapitalbuffert (2 % aktuell period)	8 893	9 047	9 112	4 716
Kombinerat buffertkrav	20 010	20 356	20 502	16 505
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	55 583	56 545	56 950	54 231
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	77 848	78 254	78 824	76 347
Totalt överskottskapital	21 102	22 661	20 748	25 208

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	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
Likviditetsreserv	226 845	238 426	245 875	249 393
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	146 176	157 651	164 994	153 408
Likviditetsbuffert	80 669	80 775	80 881	95 985
<i>varav kommuncertifikat</i>	0	0	0	0
Likviditetsmått				
LCR-kvot	839,3%	746,0%	932,4%	1031,0%
NSFR-kvot	169,6%	169,4%	170,1%	168,2%
Finansiering				
Eget kapital	109 833	112 929	111 822	114 267
Inlåning från allmänheten	1 062 728	1 113 846	1 162 955	1 202 969
<i>varav fri inlåning</i>	820 524	865 976	909 059	941 746
Övriga skulder	10 598	13 805	15 183	15 501
Balansomslutning	1 183 159	1 240 580	1 289 960	1 332 737
Nyckeltal	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
Bruttosoliditet	8,4%	8,2%	7,8%	7,7%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	19,2%	19,2%	19,1%	18,7%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	27,6%	27,5%	27,0%	26,5%
Utlåning till allmänheten	912 882	948 558	972 050	1 006 717
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	85,9%	85,2%	83,6%	83,7%
Kostnader / Intäkter (K/I-tal)	113,3%	110,5%	119,5%	114,3%