



JAK Medlemsbank
Delårsrapport januari–juni 2017

JAK
MEDLEMSBANK



Innehållsföteckning

Allmänt om verksamheten	3
Bankens resultat	4
Bankens ställning	4
Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer	5
Redovisningsprinciper	5
Resultaträkning	6
Rapport över totalresultatet	6
Balansräkning	7
Kassaflödesanalys	8

NOTER

Not 1 Räntenetto	9
Not 2 Övriga rörelseintäkter	9
Not 3 Kreditförluster, netto	9
Not 4 Utlåning till allmänheten	10
Not 5 Förändring i eget kapital	11
Not 6 Närstående relationer	11
Not 7 Eventualförpliktelser och åtaganden	12
Not 8 Kapitaltäckning	12



JAK Medlemsbank

Delårsrapport januari–juni 2017

Värden inom parantes avser motsvarande period 2016.

ALLMÄNT OM VERKSAMHETEN

Utmärkande för 2017 så långt är framförallt medlemmarnas fortsatta höga förtroende för JAK Medlemsbank. Detta framkommer särskilt väl i det gensvar vår pågående kampanj om frivilliga medlemsinsatser mottagit. Syftet med kampanjen är att stärka det egna kapitalet för att både möta externa krav och trygga vårt långsiktiga utvecklingsarbete mot att bli en fullfjädrad vardagsbank. Fram t.o.m. den 30 juni 2017 hade ca 260 medlemmar gått in med knappt 4,9 Mkr. Ett fantastiskt utfall som tydligt visar på Kooperationens inneboende kraft.

Vi ser en fortsatt hög efterfrågan på lån hos våra medlemmar vilket leder till en organiskt växande nyutlåning och länestock. Vår nya läneproduktfamilj Flexilån som lanserades i januari 2017 har mottagits väl och stärker medlemsnyttan genom att möjliggöra för fler medlemmar att ta lån i banken.

Resultatprognosen för helåret 2017 indikerar ett negativt resultat i nivå med föregående år, något som till stor del kan härledas till det pågående arbetet med att utveckla nya tjänster samt förbereda våra system att hantera nya regelverk som löpande träder i kraft. Under

våren genomfördes en höjning av räntan på flera läneprodukter för att möta bankens ökade kostnader.

Det är alltid svårt att sja om framtiden och det är något som ska göras varsamt. I dag är Sverige inne i en högkonjunktur, samtidigt har vi ett osäkert politiskt klimat både på hemmaplan och i omvärlden. Vi ser även en påtaglig risk för att vi har en växande bostadsbubbla och att de åtgärder som sätts in på politisk nivå, tjänstemanna- och branschnivå inte räcker till för att få bubblan att pysa ut innan den når bristningsgränsen. Detta gör att vi justerar ned vår utlåningsprognos avseende bostadslån något för de kommande åren.

Ytterligare en faktor som påverkar vår verksamhet är det fortsatt låga ränteläget i Sverige som vi bedömer kommer dröja sig kvar ytterligare några år. När marknadsräntan höjs räknar vi med att våra läneprodukter ökar i attraktivitet. Med detta i åtanke, tillsammans med våra pågående investeringar i digital infrastruktur och satsningar på regel och risk, är vår bedömning att det kan komma att ta upp till 2–3 år innan banken visar en betryggande lönsamhet.

Utöver lansering av nya läneprodukter har vi lanserat en moderniserad internetbank som bl.a. är anpassad för

att kunna användas i mobilen. I våras slutfördes även övergången till nya kontonummer för alla kontohavare, en naturlig följd av att JAK anslutits till Riksbankens betalningssystem RIX.

Vårt påverkansarbete under året har bl.a. resulterat i en debattartikel som i mars publicerades i Svenska Dagbladet och Dala-Demokraten. Artikeln belyste de negativa effekter som kan följa av att småbanker inte längre kan fortsätta bedriva verksamhet när de tvingas följa samma tuffa regelverk som storbankerna. Vi lämnade även ett remissvar till Näringsdepartementet (SOU 2017:1) där vi lyfte fram banker som den viktigaste finansieringsformen för småföretag, både i stad och på landsbygd.

Innan sommaren genomfördes vår periodiska medlemsundersökning som syftar till att ge en bild av hur medlemmarna upplever bankens tjänster och service samt för att kartlägga vilka faktorer som påverkar den generella nöjdheten. Vårt sammanfattande NMI-värde (Nöjd medlemsindex) är fortsatt högt på 4,19, där 5 är det högsta värdet på skalan.

Under året har aktiva medlemmar i våra lokalavdelningar arrangerat grundkurser, informationsmöten och föreläsningar samt deltagit vid mässor för att sprida information om JAK.

BANKENS RESULTAT

JAK Medlemsbank redovisar för perioden ett negativt rörelseresultat på -1,53 (-1,95) Mkr.

Räntenettot uppgår för första halvåret till 12,50 (12,12) Mkr. Banken redovisar en intäkt på 14,15 (13,34) Mkr från utlåning till medlemmar och avkastning på likvida medel och likviditetsreserv är fortsatt negativ, -0,57 (-0,02) Mkr. Våra placeringar genererar i dag till största delen negativ avkastning och medför således en kostnad för banken.

Provisionsnettot uppgår för första halvåret till -0,95 (-0,47) Mkr, där intäkter är på 0,71 (0,79) Mkr och kostnaderna på -1,66 (-1,26) Mkr. Nettot från korten är negativt och kostnaderna i samband med transaktioner har ökat.

Största intäkten under övriga rörelseintäkter är medlemsavgiften som uppgår till 4,15 (4,18) Mkr. Antalet medlemmar per sista juni var 37 763 (38 678).

Totala rörelsekostnader uppgår till 18,08 (17,67) Mkr, en ökning med 2,32 procent. Personalkostnader utgör den största delen av totala rörelsekostnader på 10,99 (10,65) Mkr.

Periodens kreditförluster netto uppgår till 0,50 (0,44) Mkr. Ytterligare uppgifter återfinns på sida 9 i [Not 3 Kreditförluster, netto](#).

BANKENS STÄLLNING

JAK Medlemsbanks utlåning till allmänheten, efter avdrag för befarade kreditförluster, uppgår till 967,84 (883,80) Mkr per den sista juni 2017. Det är en ökning med 9,51 procent jämfört med samma tidpunkt föregående år. De totala nedskrivningarna för befarade kreditförluster uppgår till 3,97 (2,86) Mkr. För ytterligare information se sida 10 i [Not 4 Utlåning till allmänheten](#).

Inlåningen uppgår till 1 605,09 (1 574,49) Mkr, vilket är en ökning med 1,94 procent jämfört med samma tidpunkt föregående år.

Likviditetsreserven består till största delen av konto i andra banker, obligationer och certifikat på 574,49 Mkr. LCR-kvoten (Liquidity Coverage Ratio) uppgår till 427 procent.

Bankens egna kapital uppgår till 106,24 (86,12) Mkr. Den stora ökningen förklaras av att nya låneinsatser sätts in i samband med nyutlåning samt att återbetalning av låneinsatser till de medlemmar som slutbetalat sina lån inte gjorts sedan januari 2016, vilket var det senaste tillfälle då tillstånd för utbetalning av låneinsatser lämnades av Finansinspektionen. Ytterligare information om förväntad återbetalningstid för de medlemmar som väntar på att få tillbaka sin låneinsats finns på JAKs hemsida. Frivilliga medlemsinsatser uppgår till ett belopp om 4,87 (0,00) Mkr.

Det balanserade resultatet är negativt -43,49 (-39,85) Mkr och består av tidigare års förluster samt anpassning till lagbegränsad IFRS (International Financial Reporting Standards) år 2007 då det egna kapitalet skrevs ned med -38,97 Mkr.

Vid beräkning enligt Baselreglerna uppgår bankens kapitalbas till 98,06 (79,40) Mkr. Ytterligare information finns i på sida 12 i [Not 8 Kapitaltäckning](#).

VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

I början av 2017 meddelade Finansinspektionen att de nekade vår ansökan per 1 juli 2016 om att återbetala låneinsatserna till de medlemmar som slutbetalat sina lån. Den risk som föreligger innefattar en osäkerhet kring när Finansinspektionen kommer ge oss tillstånd att börja återbetala inestående låneinsatser. Åtgärder för att komma till rätta med detta har satts in och ytterligare åtgärder utvärderas för att så snart som möjligt kunna återgå till ett normalläge.

Den 30 juni kom en dom i Patent- och marknadsdomstolen som förbjuder oss att kalla banken för en räntefri bank och använda ordet lånekostnad istället för ränta. Givetvis kommer vi att följa domen som grundar sig i konsumentkreditlagen. Den risk som föreligger innefattar att medlemmar som av olika övertygelse inte vill betala ränta väljer att lämna banken. Vi bedömer dock risken för detta som relativt liten, utifrån att vi fortsatt bedriver bankverksamhet på precis samma värderingar och villkor som tidigare och att det enda som skiljer sig är att vi nu måste använda ordet ränta för den betalning som görs för en kredit. Vi fortsätter bedriva räntekritisk verksamhet, och vi fortsätter erbjuda lån som inte påverkas av Riksbankens eller den allmänna marknadens räntesvängningar.

Bankstyrelsen höll fredagen den 30 juni ett extra styrelsemöte där de beslöt att säga upp vd. Anledningen till beslutet var att styrelsen anser att medlemsbankens fortsatta utveckling kräver en förändring på vd-posten. Under tiden som processen pågår med att rekrytera en ny vd, är styrelsesekreterare Johan Thelander utsedd till tillförordnad vd. Den osäkerhetsfaktor som föreligger innefattar osäkerhet hos medlemmar, personal

och omvärld för bankens högsta ledning i en redan prövande tid.

REDOVISNINGSPRINCIPER

JAK Medlemsbanks delårsrapport är upprättad i enlighet med tillämpliga delar i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med tillämpliga ändringsföreskrifter.

Sedan 2016 lämnar JAK Medlemsbank delårsrapport per sista juni. Delårsrapporterna har i allt väsentligt upprättats i enlighet med samma beräkningsmetoder som tillämpats i årsredovisningen 2016.

IFRS 9 Finansiella instrument ersätter IAS 39 Finansiella instrument och planeras inte att förtidstillämpas av JAK Medlemsbank. De bedömningar av effekter som beskrivs nedan baseras på den information som idag är känd eller uppskattad. Den nya standarden börjar att gälla från 1 januari 2018. IFRS 9 innebär en förändring av hur finansiella tillgångar klassificeras och värderas och inför en nedskrivningsmodell som baseras på förväntade kreditförluster i stället för inträffade förluster. Bankens likviditetsreserv placeras till största delen i obligationer och certifikat (stat och kommun) som tillgångar som kan säljas och redovisas till verkligt värde över totalresultatet. Prelimimärt bedöms redovisningen bli oförändrad. De nya reglerna för nedskrivningar, baserade på förväntade kreditförluster, förväntas öka reserveringarna. Ett arbete med att ta fram modeller för reservering av förväntade kreditförluster pågår och kommer under hösten fördjupa vilka kvantitativa effekter som kommer att inträffa.

Resultaträkning

tkr

	Not	jan–juni 2017	jan–juni 2016	Helår 2016
Ränteintäkter		13 580	13 321	26 757
Räntekostnader ¹		-1 085	-1 200	-2 456
Räntenetto	1	12 495	12 121	24 301
Provisionsintäkter		707	792	1 596
Provisionskostnader		-1 658	-1 265	-2 583
Övriga rörelseintäkter	2	5 512	4 515	9 392
Summa rörelseintäkter		4 561	4 042	8 405
Summa räntenetto och rörelseintäkter		17 056	16 163	32 706
Allmänna administrationskostnader		-15 736	-15 541	-29 920
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-1 495	-1 198	-2 518
Övriga rörelsekostnader		-853	- 933	-1 583
Summa kostnader före kreditförluster		-18 084	-17 672	-34 021
Resultat före kreditförluster		-1 028	-1 509	-1 315
Kreditförluster, netto	3	-500	-439	-1 127
Rörelseresultat		-1 528	-1 948	-2 442
Förändring uppskjuten skattefordran		-	-	-
Periodens resultat		-1 528	-1 948	-2 442

Rapport över totalresultatet

tkr

	jan–juni 2017	jan–juni 2016	Helår 2016
Periodens resultat	-1 528	-1 948	-2 442
<i>Poster som kommer att omklassificeras till resultaträkningen</i>	-	-	-
Förändring verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	394	1 082	1 128
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat ²	0	0	-248
Årets övrigt totalresultat	394	1 082	880
Periodens totalresultat	-1 134	-866	-1 562

¹ Kostnad för insättningsgaranti, och resolutionsavgift

² Skatteeffekt är ej beaktad

Balansräkning

tkr

	Not	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		44 677	28 433	58 767
Belåningsbara statsskuldförbindelser		119 741	130 885	105 146
Utlåning till kreditinstitut		184 630	134 095	103 961
Utlåning till allmänheten	4	967 842	883 804	932 472
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		361 550	448 295	463 343
Aktier och andelar		536	536	536
Immateriella anläggningstillgångar		6 958	6 141	7 370
Materiella tillgångar		5 193	5 423	5 402
Uppskjuten skattefordran		0	0	0
Aktuell Skattefordran		456	429	275
Övriga tillgångar		1 449	765	829
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		30 572	34 125	31 874
Summa tillgångar		1 723 604	1 672 931	1 709 975
Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		1 000	1 000	1 000
Inlåning från allmänheten		1 605 094	1 574 491	1 604 194
Övriga skulder		1 734	1 566	3 439
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		9 540	9 752	3 787
Summa skulder		1 617 368	1 586 809	1 612 420
Eget kapital				
<i>Bundet eget kapital</i>				
Grundinsatser		11 688	11 354	11 552
Låneinsatser		115 513	99 136	107 585
Frivilliga medlemsinsatser		4 874	0	3 348
Reservfond		16 591	16 233	16 367
Fond för utvecklingsavgifter		1 819	626	1 253
<i>Fritt eget kapital</i>				
Fond för verkligt värde		768	576	374
Balanserat resultat		-43 489	-39 855	-40 482
Resultat för perioden		-1 528	-1 948	-2 442
Summa eget kapital	5	106 236	86 122	97 555
Summa skulder och eget kapital		1 723 604	1 672 931	1 709 975

Kassaflödesanalys

tkr

	jan–juni 2017	jan–juni 2016	Helår 2016
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	-1 528	-1 948	-2 442
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Avskrivningar	1 495	1 197	2 518
Kreditförluster exkl. återvinningar	323	-23	393
Övriga justeringsposter	106	-143	-248
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	396	-917	221
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Förändring värdepapper	87 487	-77 878	-67 284
Förändring utlåning till allmänheten	-35 693	-9 148	-58 232
Förändring inlåning från allmänheten	900	44 603	74 306
Förändring utlåning till kreditinstitut	-45 239	-15 074	-15 119
Förändring skulder till kreditinstitut	0	0	0
Förändring övriga tillgångar	501	2 390	4 730
Förändring övriga skulder	4 048	5 202	1 110
Kassaflöde från den löpande verksamheten	12 400	-50 822	-60 268
Investeringsverksamheten			
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar	-874	-1 391	-3 919
Förändring av aktier och andelar	0	-10	-10
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-874	-1 401	-3 929
Finansieringsverksamheten			
Insatser från medlemmar	9 814	3 609	15 738
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	9 814	3 609	15 738
Årets kassaflöde	21 340	-48 614	-48 459
Likvida medel vid periodens början	130 920	179 379	179 379
Likvida medel vid periodens slut	152 260	130 765	130 920
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	44 677	28 433	58 767
Utlåning till kreditinstitut (exkl. bunden utlåning)	107 583	102 332	72 153
Summa	152 260	130 765	130 920

Not 1 Räntenetto

	jan–juni 2017	jan–juni 2016
Ränteintäkter³		
Utlåning till allmänheten	14 147	13 336
Centralbank, statsskuldväxlar, obligationer och värdepapper	-596	-152
Utlåning till kreditinstitut	29	136
Övriga	0	1
Summa	13 580	13 321
Räntekostnader		
Avgifter insättningsgaranti och resolutionsavgift	-1 085	-1 200
Summa	-1 085	-1 200
Summa räntenetto	12 495	12 121

Not 2 Övriga rörelseintäkter

	jan–juni 2017	jan–juni 2016
Medlemsavgifter	4 149	4 180
Övriga rörelseintäkter ⁴	1 363	335
Summa	5 512	4 515

Not 3 Kreditförluster, netto

	jan–juni 2017	jan–juni 2016
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-117	-2 177
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	0	1 775
Periodens nedskrivning för befarade kreditförluster	-559	-665
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	87	462
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	89	166
Periodens nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-500	-439

³ Räntenettet fördelat på var intäkten/kostnaden kommer ifrån. Har ej visats i not i tidigare delårsrapport.

⁴ Innehåller en återbetalning från Folksam Liv som avser pensioner och kommer från överskott i Folksam Liv.

Not 4 Utlåning till allmänheten

	2017-06-30	2016-06-30
Lånefordringar, brutto		
- företagssektor	53 185	54 404
- hushållssektor	871 905	785 369
<i>varav kontokortssektor</i>	5 534	4 274
- övriga	46 719	46 890
Summa	971 809	886 663
 <i>Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar</i>		
- företagssektor	1 370	1 313
- hushållssektor	11 931	10 433
- övriga	26	97
 <i>Osäkra lånefordringar</i>		
- företagssektor	1 370	1 313
- hushållssektor	17 096	11 599
- övriga	26	415
 Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
- företagssektor	-109	-121
- hushållssektor	-3 858	-2 738
Summa	-3 967	-2 859
 Summa lånefordringar nettobokfört värde	967 842	883 804

Oreglerad lånefordran är en fordran för vilken låneavgifter och amorteringar är förfallna till betalning mer än 60 dagar.

Osäker lånefordran är en fordran för vilken det finns objektiva belägg som tyder på att nedskrivningsbehov

kan finnas. Objektiva belägg utgörs av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet.

Not 5 Förändring i eget kapital

	Grund- insatser	Låne- insatser	Frivilliga medlems- insatser	Reserv- fond	Fond för utvecklings- avgifter	Fond för verkligt värde	Balan- serat resultat	Årets resultat	Totalt
Ingående eget kapital 2017-01-01	11 552	107 585	3 348	16 367	1 253	374	-40 482	-2 442	97 555
Förändring av insatser	360	7 928	1 526						9 814
Till Reservfond överförda grundinsatser	-224			224					0
Omföring fond utvecklingsavgifter					566		-566		0
Omföring föregående års resultat							-2 442	2 442	0
Periodens totalresultat						394		-1528	-1 134
Utgående eget kapital 2017-06-30	11 688	115 513	4 874	16 591	1 819	768	-43 489	-1 528	106 236

	Grund- insatser	Låne- insatser	Frivilliga medlems- insatser	Reserv- fond	Fond för utvecklings- avgifter	Fond för verkligt värde	Balan- serat resultat	Årets resultat	Totalt
Ingående eget kapital 2016-01-01	8 804	98 343	0	15 967	0	-506	-29 209	-10 020	83 379
Förändring av insatser	2 816	793							3 609
Till Reservfond överförda grundinsatser	-266			266					
Omföring fond utvecklingsavgifter					626		-626		
Omföring föregående års resultat							-10 020	10 020	
Periodens totalresultat						1 082		-1 948	-866
Utgående eget kapital 2017-06-30	11 354	99 136	0	16 233	626	576	-39 855	-1 948	86 122

Not 6 Närstående relationer

Samtliga transaktioner med närstående personer till banken är enligt samma villkor som alla medlemmar i

banken har. Transaktionernas omfattning är inte av väsentlig betydelse för bankens resultat och ställning.

Not 7 Eventualförpliktelser och åtaganden

	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Eventualförpliktelser			
Garantiförbindelser	2 404	2 169	1 833
Övriga eventualförpliktelser - låneinsatser ⁵	12 810	0	6 598
Summa	15 214	2 169	8 431

	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Åtaganden			
Beviljade ej utbetalda krediter	39 112	28 305	21 981
Beviljade ej utnyttjade kortkrediter	9 574	8 277	8 579
Lånelöften	76 697	42 398	65 000
Summa	125 383	78 980	95 560

Not 8 Kapitaltäckning

Från och med 2014 regleras upplysningar om kapitaltäckningen främst i förordningen (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR).

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda JAKs medlemmar. Reglerna innebär att JAKs kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker och dels ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten. För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har JAK en egen process för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är en kontinuerlig process. Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt

identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta.

Banken lämnar också upplysningar om kapitaltäckning och riskhantering på JAKs hemsida www.jak.se under ekonomisk information.

JAK uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning inklusive buffertkrav dels det internt bedömda kapitalbehovet per sista juni men har inte fått godkännande av Finansinspektionen att återbetala låneinsatser sedan januari 2016. För ytterligare information se sida 5 under rubrik Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

På nästkommande sidor redovisas kapitalbas, kapitalkrav samt det internt bedömda kapitalbehovet enligt gällande regelverk.

⁵ Låneinsatser som skulle ha utbetalats om tillstånd från Finansinspektionen hade kunnat erhållas.

	2017-06-30	2016-06-30
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital, brutto	106 236	86 122
Avdragsposter primärt kapital	-8 179	-6 717
Kärnprimärkapital efter avdrag	98 057	79 405
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas	98 057	79 405

	2017-06-30		2016-06-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	3 449	43 120	2 961	37 017
Exponeringar mot företag	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	9 109	113 869	8 932	111 651
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	18 702	233 771	15 835	197 940
Fallerande exponeringar	1 029	12 856	754	9 422
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	286	3 575	127	1 585
Övriga poster	3 057	38 206	3 302	41 278
Summa kreditrisk enligt schablonmetoden	35 632	445 397	31 911	398 893
Operativa risker enligt basmetoden	4 939	61 736	5 074	63 429
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	40 571	507 133	36 985	462 322

	Lagkrav	2017-06-30	2016-06-30
Krav på kapitalbasens storlek			
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden		35 632	31 911
Kapitalkrav för operativ risk enligt basmetoden		4 939	5 074
Summa minimikapitalkrav	8,00 %	40 571	36 985
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	12 678	11 558
Kontracyklisk kapitalbuffert ⁶	2,00 %	10 143	6 935
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50 %	63 392	55 478
Kapitalkrav enligt pelare II		16 535	15 155
Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II		79 927	70 633
Kapitalöverskott			
Kapitalöverskott efter Pelare I och buffertkrav		34 665	23 927
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II		18 130	8 772
Kapitalrelationer			
	4,50 %	19,34 %	17,18 %
Kärnprimärkapitalrelation	6,00 %	19,34 %	17,18 %
Primärkapitalrelation	8,00 %	19,34 %	17,18 %
Total kapitalrelation			

Skövde den 30 augusti 2017

Johan Thelander

[namnteckning]

Johan Thelander

Tillförordnad verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bankens revisorer.

⁶ Kontracyklisk kapitalbuffert var 1,50 % 2016-06-30 och 2,00 % 2017-06-30



JAK Medlemsbank, Vasagatan 14

Box 216, 541 25 Skövde

Tel: 0500-46 45 00

Fax: 0500-46 45 61

jak@jak.se

jak.se