

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 kvartalsrapportering 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 kreditrisk, marknadrisk och operativa risk. 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.

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 kreditrisk. Vid beräkning av operativ risk används basmetoden.

Kapitalbas	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	6 607	6 620	6 678	7 405
Låneinsatser	138 789	137 208	135 710	133 957
Frivilliga medlemsinsatser	5 474	5 474	5 474	5 474
Reservfond	22 871	22 802	22 675	21 897
Balanserat resultat	-61 122	-61 122	-53 357	-53 357
Periodens resultat	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	112 619	110 982	117 180	115 376
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-10 627	-10 774	-11 101	-10 909
Förluster innevarande år	-5 925	-2 805	-7 765	-5 642
Avdrag för icke reviderad vinst			0	0
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-16 552	-13 579	-18 866	-16 551
Kärnprimärkapital	96 067	97 403	98 314	98 825
Övrigt primärkapital		0	0	0
Supplementärkapital		0	0	0
Totalt kapital	96 067	97 403	98 314	98 825
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	420 458	427 929	432 933	434 904
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	22,85%	22,76%	22,71%	22,72%
Primärkapital	22,85%	22,76%	22,71%	22,72%
Totalt kapital	22,85%	22,76%	22,71%	22,72%
Buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	20,35%	20,26%	20,21%	20,22%
Exponeringsbelopp	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kreditrisk (schablonmetod)	1 448 786	1 472 605	1 475 519	1 500 235
Nationella regeringar	88 060	86 949	90 720	124 361
Kommuner	81 811	81 920	82 028	126 277
Institut	209 644	212 750	207 869	209 808
Företag	52 945	53 001	53 391	54 708
Hushåll	242 192	253 506	268 731	281 785
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	406 177	411 669	404 770	397 139
Fallerade exponeringar	26 786	28 162	28 866	30 789
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	20 018	20 033	20 047	20 061
Aktier och andelar	4 596	5 102	5 102	5 102
Övriga poster	316 557	319 513	313 995	250 205
Operativ risk	65 475	65 475	65 475	65 757
Off-balance	42 798	29 622	25 460	36 206
Totalt exponeringsbelopp	1 557 059	1 567 702	1 566 454	1 602 198

Riskvägt exponeringsbelopp	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kreditrisk (schablonmetod)	351 976	360 401	365 581	366 573
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	44980	45 607	44 635	38 964
Företag	47 921	48 045	48 469	49 908
Hushåll	66 480	68 860	75 874	80 721
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	141 885	143 787	141 045	138 366
Fallerade exponeringar	23 062	25 287	25 967	27 956
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 002	2 003	2 005	2 006
Aktier och andelar	4 596	5 102	5 102	5 102
Övriga poster	21 050	21 710	22 484	23 550
Operativ risk	65 475	65 475	65 475	65 757
Off-balance	3007	2 053	1 877	2 574
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	420 458	427 929	432 933	434 904

Internt bedömt kapitalbehov	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	33 637	34 234	34 635	34 792
Kreditrisk och motpartsrisk	28 399	28 996	29 397	29 531
Operativ risk	5 238	5 238	5 238	5 261
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	17 471	17 268	13 544	13 162
Marknadsrisk	6561	6 380	2 806	1 765
Affärsrisk	5970	5 950	5 730	5 300
Koncentrationsrisk	4547	4 619	4 669	5 738
Pensionsrisk	393	319	339	359
Buffertar	10 511	10 698	10 823	10 873
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 511	10 698	10 823	10 873
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)				0
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	61 619	62 200	59 002	58 827

Kapitalkrav (Pelare 1)	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kreditrisk	28 158	28 832	29 247	29 325
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	3598	3 648	3 571	3 117
Företag	3834	3 844	3 878	3 993
Hushåll	5318	5 509	6 070	6 458
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	11351	11 503	11 284	11 069
Fallerade exponeringar	1845	2 023	2 077	2 236
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	160	160	160	160
Aktier och andelar	368	408	408	408
Övriga poster	1684	1 737	1 799	1 884
Operativ risk	5 238	5 238	5 238	5 261
Off-balance	241	164	150	206
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	33 637	34 234	34 635	34 792

Tillkommande Pelare 2-krav	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Marknadsrisk	6 561	6 380	2 806	1 765
Affärsrisk	5 970	5 950	5 730	5 300
Koncentrationsrisk	4 547	4 619	4 669	5 738
Pensionsrisk	393	319	339	359
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	17 471	17 268	13 544	13 162

Kapitalrelationer och buffertar	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	22,85%	22,76%	22,71%	22,72%
Primärkapitalrelation	22,85%	22,76%	22,71%	22,72%
Total kapitalrelation	22,85%	22,76%	22,71%	22,72%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 511	10 698	10 823	10 873
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav	10 511	10 698	10 823	10 873
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	44 148	44 932	45 458	45 665
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	61 619	62 200	59 002	58 827
Totalt överskottskapital	34 448	35 203	39 312	39 998

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	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Likviditetsreserv	283 138	284 742	284 402	359 268
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	166 317	167 798	167 338	187 741
Likviditetsbuffert	116 821	116 944	117 064	171 527
<i>varav kommuncertifikat</i>	0	0	0	54 999
Likviditetsmått				
LCR-kvot	747,90%	695,90%	770,39%	924,95%
NSFR-kvot	184,54%	223,09%	222,38%	163,85%
Finansiering				
Eget kapital	106 694	108 176	109 415	109 734
Inlåning från allmänheten	1 338 019	1 360 286	1 367 678	1 387 289
<i>varav fri inlåning</i>	1 015 078	1 025 090	1 018 056	1 023 956
Övriga skulder	14 700	14 917	9 527	14 121
Balansomslutning	1 459 413	1 483 379	1 486 620	1 511 144
Nyckeltal	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Bruttosoliditet	6,59%	6,59%	6,64%	6,56%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	19,40%	19,20%	19,13%	23,77%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	27,89%	27,78%	27,94%	35,09%
Utlåning till allmänheten	697 765	715 969	725 214	732 768
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	52,15%	52,63%	53,03%	52,82%