

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, marknadrisker 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.

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	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	6 289	6 331	6 667	6 607
Låneinsatser	145 751	143 190	140 998	138 789
Frivilliga medlemsinsatser	5 474	5 474	5 474	5 474
Reservfond	13 248	23 290	22 871	22 871
Balanserat resultat	-61 122	-61 122	-61 122	-61 122
Periodens resultat	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	109 640	117 163	114 888	112 619
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-9930	-10 173	-10 354	-10 627
Förluster innevarande år	-3316	-10 158	-8 321	-5 925
Avdrag för icke reviderad vinst				
Avdrag för icke medräkningsbart EK	-2528	-144	0	0
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-15 774	-20 475	-18 675	-16 552
Kärnprimärkapital	93 866	96 688	96 213	96 067
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Totalt kapital	93 866	96 688	96 213	96 067
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	421 689	422 210	427 966	420 458
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	22,26%	22,90%	22,48%	22,85%
Primärkapital	22,26%	22,90%	22,48%	22,85%
Totalt kapital	22,26%	22,90%	22,48%	22,85%
Buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	19,76%	20,40%	19,98%	20,35%
Exponeringsbelopp	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
Kreditrisk (schablonmetod)	1 388 993	1 417 006	1 433 573	1 448 786
Nationella regeringar	72 959	28 777	50 784	88 060
Kommuner	81 406	81 510	81 616	81 811
Institut	214 000	260 146	233 705	209 644
Företag	30 230	30 264	52 645	52 945
Hushåll	227 636	239 093	237 265	242 192
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	454 103	422 691	411 284	406 177
Fallerade exponeringar	27 083	29 743	28 436	26 786
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	20 003	20 018
Aktier och andelar	4 596	4 596	4 596	4 596
Övriga poster	276 980	320 186	313 239	316 557
Operativ risk	61 793	61 793	65 475	65 475
Off-balance	84 266	31 657	40 705	42 798
Totalt exponeringsbelopp	1 535 052	1 510 456	1 539 753	1 557 059

Riskvägt exponeringsbelopp	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
Kreditrisk (schablonmetod)	354 044	358 238	359 609	351 976
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	47 039	55 073	49 789	44 980
Företag	30 230	30 264	47 408	47 921
Hushåll	69 422	74 046	68 115	66 480
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	158 722	147 721	143 685	141 885
Fallerade exponeringar	24 789	26 604	24 173	23 062
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	2 000	2 002
Aktier och andelar	4 596	4 596	4 596	4 596
Övriga poster	19 246	19 934	19 843	21 050
Operativ risk	61 793	61 793	65 475	65 475
Off-balance	5 852	2 179	2 882	3 007
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	421 689	422 210	427 966	420 458
Internt bedömt kapitalbehov	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	33 735	33 776	34 237	33 637
Kreditrisk och motpartsrisk	28 792	28 833	28 999	28 399
Operativ risk	4 943	4 943	5 238	5 238
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	19 638	16 405	18 421	17 471
Marknadsrisk	8300	5 595	7 251	6561
Affärsrisk	6250	5 800	6 170	5 970
Koncentrationsrisk	4718	4 663	4 630	4 547
Pensionsrisk	370	347	370	393
Buffertar	10 542	10 555	10 699	10 511
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 542	10 555	10 699	10 511
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	0	0
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	63 915	60 736	63 357	61 619
Kapitalkrav (Pelare 1)	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
Kreditrisk	28 324	28 659	28 768	28 158
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	3 763	4 406	3 983	3598
Företag	2 418	2 421	3 793	3834
Hushåll	5 554	5 924	5 449	5318
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	12 698	11 818	11 495	11351
Fallerade exponeringar	1 983	2 128	1 934	1845
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	160	160
Aktier och andelar	368	368	368	368
Övriga poster	1 540	1 594	1 586	1684
Operativ risk	4 943	4 943	5 238	5 238
Off-balance	468	174	231	241
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	33 735	33 776	34 237	33 637
Tillkommande Pelare 2-krav	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
Marknadsrisk	8 300	5 595	7 251	6 561
Affärsrisk	6 250	5 800	6 170	5 970
Koncentrationsrisk	4 718	4 663	4 630	4 547
Pensionsrisk	370	347	370	393
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	19 638	16 405	18 421	17 471

Kapitalrelationer och buffertar	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	22,26%	22,90%	22,48%	22,85%
Primärkapitalrelation	22,26%	22,90%	22,48%	22,85%
Total kapitalrelation	22,26%	22,90%	22,48%	22,85%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 542	10 555	10 699	10 511
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav	10 542	10 555	10 699	10 511
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	44 277	44 331	44 936	44 148
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	63 915	60 736	63 357	61 619
Totalt överskottskapital	29 951	35 952	32 856	34 448

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	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
Likviditetsreserv	248 242	269 228	269 728	283 138
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	151 841	172 724	153 115	166 317
Likviditetsbuffert	96 401	96 504	116 613	116 821
<i>varav kommuncertifikat</i>	0	0	0	0
Likviditetsmått				
LCR-kvot	543,57%	473,47%	595,67%	747,90%
NSFR-kvot	182,53%	183,86%	184,54%	184,54%
Finansiering				
Eget kapital	106 324	107 005	106 568	106 694
Inlåning från allmänheten	1 277 891	1 310 752	1 324 758	1 338 019
<i>varav fri inlåning</i>	990 839	1 014 675	1 010 478	1 015 078
Övriga skulder	14 708	9 423	12 601	14 700
Balansomslutning	1 398 923	1 427 180	1 443 927	1 459 413
Nyckeltal	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
Bruttosoliditet	6,68%	6,79%	6,67%	6,59%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	17,75%	18,86%	18,68%	19,40%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	25,05%	26,53%	26,69%	27,89%
Utlåning till allmänheten	708 823	691 528	699 331	697 765
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	55,47%	52,76%	52,79%	52,15%