

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	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	6 297	6 289	6 331	6 667
Låneinsatser	149 869	145 751	143 190	140 998
Frivilliga medlemsinsatser	5 474	5 474	5 474	5 474
Reservfond	13 334	13 248	23 290	22 871
Balanserat resultat	-61 122	-61 122	-61 122	-61 122
Periodens resultat	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	113 852	109 640	117 163	114 888
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-9 763	-9930	-10 173	-10 354
Förluster innevarande år	-5 651	-3316	-10 158	-8 321
Avdrag för icke reviderad vinst				
Avdrag för icke medräkningsbart EK	-6 737	-2528	-144	0
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-22 151	-15 774	-20 475	-18 675
Kärnprimärkapital	91 701	93 866	96 688	96 213
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Totalt kapital	91 701	93 866	96 688	96 213
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	448 543	421 689	422 210	427 966
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	20,44%	22,26%	22,90%	22,48%
Primärkapital	20,44%	22,26%	22,90%	22,48%
Totalt kapital	20,44%	22,26%	22,90%	22,48%
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	17,94%	19,76%	20,40%	19,98%
Exponeringsbelopp	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Kreditrisk (schablonmetod)	1 390 466	1 388 993	1 417 006	1 433 573
Nationella regeringar	81 859	72 959	28 777	50 784
Kommuner	181 230	81 406	81 510	81 616
Institut	225 938	214 000	260 146	233 705
Företag	40 298	30 230	30 264	52 645
Hushåll	224 030	227 636	239 093	237 265
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	505 880	454 103	422 691	411 284
Fallerade exponeringar	23 310	27 083	29 743	28 436
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	20 003
Aktier och andelar	5 019	4 596	4 596	4 596
Övriga poster	102 902	276 980	320 186	313 239
Operativ risk	61 793	61 793	61 793	65 475
Off-balance	68 612	84 266	31 657	40 705
Totalt exponeringsbelopp	1 520 871	1 535 052	1 510 456	1 539 753

Riskvägt exponeringsbelopp	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Kreditrisk (schablonmetod)	381 674	354 044	358 238	359 609
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	49 422	47 039	55 073	49 789
Företag	40 189	30 230	30 264	47 408
Hushåll	70 733	69 422	74 046	68 115
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	176 843	158 722	147 721	143 685
Fallerade exponeringar	21 626	24 789	26 604	24 173
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	2 000
Aktier och andelar	5 019	4 596	4 596	4 596
Övriga poster	17 842	19 246	19 934	19 843
Operativ risk	61 793	61 793	61 793	65 475
Off-balance	5 076	5 852	2 179	2 882
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	448 543	421 689	422 210	427 966
Internt bedömt kapitalbehov	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	35 883	33 735	33 776	34 237
Kreditrisk och motpartsrisk	30 940	28 792	28 833	28 999
Operativ risk	4 943	4 943	4 943	5 238
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	22 198	19 638	16 405	18 421
Marknadsrisk	10 427	8300	5 595	7 251
Affärsrisk	6 340	6250	5 800	6 170
Koncentrationsrisk	5 084	4718	4 663	4 630
Pensionsrisk	347	370	347	370
Buffertar	11 214	10 542	10 555	10 699
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	11 214	10 542	10 555	10 699
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	0	0
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	69 295	63 915	60 736	63 357
Kapitalkrav (Pelare 1)	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Kreditrisk	30 534	28 324	28 659	28 768
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	3 954	3 763	4 406	3 983
Företag	3 215	2 418	2 421	3 793
Hushåll	5 659	5 554	5 924	5 449
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	14 147	12 698	11 818	11 495
Fallerade exponeringar	1 730	1 983	2 128	1 934
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	160
Aktier och andelar	402	368	368	368
Övriga poster	1 427	1 540	1 594	1 586
Operativ risk	4 943	4 943	4 943	5 238
Off-balance	406	468	174	231
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	35 883	33 735	33 776	34 237
Tillkommande Pelare 2-krav	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Marknadsrisk	10 427	8 300	5 595	7 251
Affärsrisk	6 340	6 250	5 800	6 170
Koncentrationsrisk	5 084	4 718	4 663	4 630
Pensionsrisk	347	370	347	370
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	22 198	19 638	16 405	18 421

Kapitalrelationer och buffertar	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	20,44%	22,26%	22,90%	22,48%
Primärkapitalrelation	20,44%	22,26%	22,90%	22,48%
Total kapitalrelation	20,44%	22,26%	22,90%	22,48%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	11 214	10 542	10 555	10 699
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav	11 214	10 542	10 555	10 699
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	47 097	44 277	44 331	44 936
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	69 295	63 915	60 736	63 357
Totalt överskottskapital	22 406	29 951	35 952	32 856

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	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Likviditetsreserv	368 910	248 242	269 228	269 728
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	172 684	151 841	172 724	153 115
Likviditetsbuffert	196 226	96 401	96 504	116 613
<i>varav kommuncertifikat</i>	99 929	0	0	0
Likviditetsmått				
LCR-kvot	911,60%	543,57%	473,47%	595,67%
NSFR-kvot	199,11%	182,53%	183,86%	184,54%
Finansiering				
Eget kapital	108 201	106 324	107 005	106 568
Inlåning från allmänheten	1 276 711	1 277 891	1 310 752	1 324 758
<i>varav fri inlåning</i>	994 568	990 839	1 014 675	1 010 478
Övriga skulder	15 318	14 708	9 423	12 601
Balansomslutning	1 400 230	1 398 923	1 427 180	1 443 927
Nyckeltal	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Bruttosoliditet	6,53%	6,68%	6,79%	6,67%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	26,35%	17,75%	18,86%	18,68%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	37,09%	25,05%	26,53%	26,69%
Utlåning till allmänheten	753 328	708 823	691 528	699 331
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	59,01%	55,47%	52,76%	52,79%