

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 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 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	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	5 574	6 038	6 054	6 162
Låneinsatser	146 598	146 804	147 185	155 983
Frivilliga medlemsinsatser	5 454	5 454	5 454	5 454
Frivilliga överinsatser	17 683	17 135	16 491	10 921
Reservfond	2 297	1 761	13 953	13 772
Balanserat resultat	-61 122	-61 122	-73 375	-61 122
Periodens resultat	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	116 484	116 070	115 762	131 170
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-8 562	-8 616	-8 733	-9 016
Förluster innevarande år	-3 555	-4 248	-1 496	-12 252
Avdrag för icke reviderad vinst				
Avdrag för icke medräkningsbart EK	-3 452	-3 634	-3 978	-12 727
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-15 569	-16 498	-14 207	-33 995
Kärnprimärkapital	100 915	99 572	101 555	97 175
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Totalt kapital	100 915	99 572	101 555	97 175
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	452 363	455 598	471 575	488 602
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	22,31%	21,86%	21,54%	19,89%
Primärkapital	22,31%	21,86%	21,54%	19,89%
Totalt kapital	22,31%	21,86%	21,54%	19,89%
Buffertkrav	4,50%	4,50%	3,50%	3,50%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	2,00%	2,00%	1,00%	1,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	17,81%	17,36%	18,04%	16,39%
Exponeringsbelopp	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Kreditrisk (schablonmetod)	1 232 016	1 281 344	1 324 004	1 365 554
Nationella regeringar	46 374	81 905	97 624	99 904
Kommuner	80 775	80 881	80 986	81 088
Institut	117 122	88 458	75 788	125 623
Företag	10 034	10 050	10 065	10 081
Hushåll	192 203	199 581	216 964	223 612
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	736 792	753 722	765 813	767 229
Fallerade exponeringar	19 563	18 747	23 941	25 893
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	4 344	4 344	5 019	5 019
Övriga poster	24 809	43 656	47 804	27 105
Operativ risk	59 406	59 406	59 406	59 406
Off-balance	11 866	10 509	13 332	58 095
Totalt exponeringsbelopp	1 303 288	1 351 259	1 396 742	1 483 055

Riskvägt exponeringsbelopp	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Kreditrisk (schablonmetod)	392 156	395 490	411 274	425 181
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	24 624	18 892	13 358	23 325
Företag	10 034	10 050	10 065	10 081
Hushåll	62 551	65 732	74 145	77 180
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	257 701	263 619	267 842	268 151
Fallerade exponeringar	18 006	16 666	23 305	24 635
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	4 344	4 344	5 019	5 019
Övriga poster	14 896	16 187	17 540	16 790
Operativ risk	59 406	59 406	59 406	59 406
Off-balance	801	702	895	4 015
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	452 363	455 598	471 575	488 602

Internt bedömt kapitalbehov	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	36 189	36 448	37 726	39 087
Kreditrisk och motpartsrisk	31 437	31 696	32 974	34 335
Operativ risk	4 752	4 752	4 752	4 752
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	21 709	21 874	22 116	21 328
Marknadsrisk	9 245	9 798	9 780	9 277
Affärsrisk	6 790	6 730	6 730	6 510
Koncentrationsrisk	5 674	5 346	5 606	5 541
Pensionsrisk	0	0	0	0
Buffertar	20 356	20 502	16 505	17 101
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	11 309	11 390	11 789	12 215
Kontracyklisk kapitalbuffert (1 % aktuell period)	9 047	9 112	4 716	4 886
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	78 254	78 824	76 347	77 516

Kapitalkrav (Pelare 1)	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Kreditrisk	31 373	31 640	32 902	34 014
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	1 970	1 511	1 069	1 866
Företag	803	804	805	806
Hushåll	5 004	5 259	5 932	6 174
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	20 616	21 090	21 427	21 452
Fallerade exponeringar	1 440	1 333	1 864	1 971
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	348	348	402	402
Övriga poster	1 192	1 295	1 403	1 343
Operativ risk	4 752	4 752	4 752	4 752
Off-balance	64	56	72	321
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	36 189	36 448	37 726	39 087

Tillkommande Pelare 2-krav	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Marknadsrisk	9 245	9 798	9 780	9 277
Affärsrisk	6 790	6 730	6 730	6 510
Koncentrationsrisk	5 674	5 346	5 606	5 541
Pensionsrisk	0	0	0	0
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	21 709	21 874	22 116	21 328

Kapitalrelationer och buffertar	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	22,31%	21,86%	21,54%	19,89%
Primärkapitalrelation	22,31%	21,86%	21,54%	19,89%
Total kapitalrelation	22,31%	21,86%	21,54%	19,89%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	11 309	11 390	11 789	12 215
Kontracyklisk kapitalbuffert (2 % aktuell period)	9 047	9 112	4 716	4 886
Kombinerat buffertkrav	20 356	20 502	16 505	17 101
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	56 545	56 950	54 231	56 188
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	78 254	78 824	76 347	77 516
Totalt överskottskapital	22 661	20 748	25 208	19 659

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	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Likviditetsreserv	238 426	245 875	249 393	301 617
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	157 651	164 994	153 408	205 529
Likviditetsbuffert	80 775	80 881	95 985	96 088
<i>varav kommuncertifikat</i>	0	0	0	0
Likviditetsmått				
LCR-kvot	746,00%	932,44%	1031,02%	858,48%
NSFR-kvot	169,39%	170,09%	168,17%	173,00%
Finansiering				
Eget kapital	112 929	111 822	114 267	118 918
Inlåning från allmänheten	1 113 846	1 162 955	1 202 969	1 246 204
<i>varav fri inlåning</i>	865 976	909 059	941 746	978 748
Övriga skulder	13 805	15 183	15 501	9 447
Balansomslutning	1 240 580	1 289 960	1 332 737	1 374 569
Nyckeltal	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Bruttosoliditet	8,18%	7,76%	7,66%	7,06%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	19,22%	19,06%	18,71%	21,94%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	27,53%	27,05%	26,48%	30,82%
Utlåning till allmänheten	948 558	972 050	1 006 717	1 016 734
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	85,16%	83,58%	83,69%	81,59%
Kostnader / Intäkter (K/I-tal)	110,54%	119,50%	114,33%	155,32%