

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, 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	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	5 196	5 198	5 255	5 422
Låneinsatser	144 884	144 988	145 154	145 166
Frivilliga medlemsinsatser	5 454	5 454	5 454	5 454
Frivilliga överinsatser	18 592	18 531	18 531	18 531
Reservfond	2 821	2 784	2 691	2 498
Balanserat resultat	-67 238	-67 238	-67 238	-61 122
Periodens resultat	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	109 709	109 717	109 847	115 949
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-6 879	-7 311	-7 759	-8 207
Förluster innevarande år	-1 379	-3 854	-1 977	-6 116
Avdrag för icke reviderad vinst				
Avdrag för icke medräkningsbart EK	-2 456	-2 498	-2 665	-2 676
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-10 714	-13 663	-12 401	-16 999
Kärnprimärkapital	98 995	96 054	97 446	98 950
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Totalt kapital	98 995	96 054	97 446	98 950
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	409 329	420 582	430 777	444 666
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	24,2%	22,8%	22,6%	22,3%
Primärkapital	24,2%	22,8%	22,6%	22,3%
Totalt kapital	24,2%	22,8%	22,6%	22,3%
Lagstadgat totalt kapitalkrav	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Buffertkrav	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert ¹	16,2%	14,8%	14,6%	14,3%

¹ Historiska procentsatser har korrigerats.

Exponeringsbelopp	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Kreditrisk (schablonmetod)	1 037 787	1 057 318	1 081 409	1 174 952
Nationella regeringar	29 169	28 696	32 814	47 530
Kommuner	80 353	80 459	80 564	80 669
Institut	97 621	82 995	51 956	102 637
Företag	0	0	10 003	10 019
Hushåll	159 328	165 358	177 058	183 409
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	608 554	635 381	679 823	711 231
Fallerade exponeringar	43 351	42 639	25 959	18 244
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0

Aktier och andelar	3 594	3 594	4 344	4 344
Övriga poster	15 817	18 196	18 888	16 869
Operativ risk	66 733	66 733	66 733	66 733
Off-balance	9 830	7 813	7 936	8 042
Totalt exponeringsbelopp	1 114 350	1 131 864	1 156 078	1 249 727
Riskvägt exponeringsbelopp	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Kreditrisk (schablonmetod)	341 628	353 002	363 490	377 369
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	19 524	17 799	11 591	21 727
Företag	0	0	10 003	10 019
Hushåll	52 940	55 922	59 585	59 934
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	212 908	222 294	237 843	248 761
Fallerade exponeringar	39 555	37 929	24 138	16 877
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	3 594	3 594	4 344	4 344
Övriga poster	13 107	15 464	15 986	15 707
Operativ risk	66 733	66 733	66 733	66 733
Off-balance	968	847	554	564
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	409 329	420 582	430 777	444 666
Internt bedömt kapitalbehov	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	32 746	33 647	34 462	35 573
Kreditrisk och motpartsrisk	27 407	28 308	29 123	30 234
Operativ risk	5 339	5 339	5 339	5 339
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	20 765	20 980	21 054	22 265
Marknadsrisk	8 552	8 819	9 008	9 917
Affärsrisk	7 210	7 150	7 150	7 040
Koncentrationsrisk	5 003	5 011	4 896	5 308
Pensionsrisk	0	0	0	0
Buffertar	18 420	18 926	19 385	20 010
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 %)	10 233	10 514	10 769	11 117
Kontracyklisk kapitalbuffert (2 %)	8 187	8 412	8 616	8 893
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	71 931	73 553	74 901	77 848
Kapitalkrav (Pelare 1)	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Kreditrisk	27 330	28 240	29 079	30 189
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	1 562	1 424	927	1 738
Företag	0	0	800	801
Hushåll	4 235	4 474	4 767	4 795
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	17 033	17 783	19 027	19 901
Fallerade exponeringar	3 164	3 034	1 931	1 350
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	288	288	348	348
Övriga poster	1 048	1 237	1 279	1 256
Operativ risk	5 339	5 339	5 339	5 339
Off-balance	77	68	44	45
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	32 746	33 647	34 462	35 573
Tillkommande Pelare 2-krav	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Marknadsrisk	8 552	8 819	9 008	9 917
Affärsrisk	7 210	7 150	7 150	7 040
Koncentrationsrisk	5 003	5 011	4 896	5 308
Pensionsrisk	0	0	0	0
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	20 765	20 980	21 054	22 265

Kapitalrelationer och buffertar	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	24,2%	22,8%	22,6%	22,3%
Primärkapitalrelation	24,2%	22,8%	22,6%	22,3%
Total kapitalrelation	24,2%	22,8%	22,6%	22,3%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 233	10 514	10 769	11 117
Kontracyklisk kapitalbuffert (2 % aktuell period)	8 187	8 412	8 616	8 893
Kombinerat buffertkrav	18 420	18 926	19 385	20 010
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	51 166	52 573	53 847	55 583
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	71 931	73 553	74 901	77 848
Totalt överskottskapital	27 064	22 501	22 545	21 102

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	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Likviditetsreserv	206 874	188 156	161 344	226 845
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	126 521	107 697	80 780	146 176
Likviditetsbuffert	80 353	80 459	80 564	80 669
Likviditetsmått				
LCR-kvot	689,9%	798,2%	794,2%	839,3%
NSFR-kvot	166,7%	164,2%	161,2%	169,6%
Finansiering				
Eget kapital	108 330	105 863	107 870	109 833
Inlåning från allmänheten	919 140	945 562	968 285	1 062 728
<i>varav fri inlåning</i>	637 165	680 747	722 035	820 524
Övriga skulder	17 196	13 204	13 013	10 598
Balansomslutning	1 044 666	1 064 629	1 089 168	1 183 159
Nyckeltal	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Bruttosoliditet	9,5%	9,1%	9,0%	8,4%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	19,8%	17,7%	14,8%	19,2%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	32,5%	27,6%	22,3%	27,6%
Utlåning till allmänheten	811 233	843 378	882 840	912 882
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	88,3%	89,2%	91,2%	85,9%
Kostnader / Intäkter (K/I-tal)	117,8%	117,2%	117,4%	113,3%