

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 (FFFS 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 kontryckisk 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	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	7 411	7 462	7 768	8 474
Låneinsatser	132 960	131 984	130 775	129 952
Frivilliga medlemsinsatser	5 474	5 474	5 474	5 474
Reservfond	21 837	21 776	21 369	20 619
Balanserat resultat	-53 357	-53 357	-48 547	-48 547
Periodens resultat	0	0	-4 810	-949
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	114 325	113 339	112 029	115 023
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-11 050	-11 425	-11 869	-12 329
Förluster innevarande år	-5 959	-3 505	0	0
Avdrag för icke reviderad vinst	0	0	0	0
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-17 009	-14 930	-11 869	-12 329
Kärnprimärkapital	97 316	98 409	100 160	102 694
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Totalt kapital	97 316	98 409	100 160	102 694
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	437 644	460 802	435 501	444 013
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	22,24%	21,36%	23,00%	23,13%
Primärkapital	22,24%	21,36%	23,00%	23,13%
Totalt kapital	22,24%	21,36%	23,00%	23,13%
Buffertkrav	2,50%	2,50%	5,00%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav kontryckisk kapitalbuffert	0,00%	0,00%	2,50%	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	19,74%	18,86%	18,00%	18,63%
Exponeringsbelopp	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kreditrisk (schablonmetod)	1 508 003	1 515 196	1 541 110	1 565 366
Nationella regeringar	106 884	60 143	71 175	100 054
Kommuner	256 304	251 107	251 201	255 171
Institut	191 501	228 999	188 947	164 211
Företag	56 407	56 385	30 952	31 468
Hushåll	292 258	303 639	313 392	326 452
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	416 277	413 786	422 457	441 738
Fallerade exponeringar	24 866	31 169	40 277	42 391
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	20 076	20 090	20 104	20 145
Aktier och andelar	5 103	8 482	8 482	8 605
Övriga poster	138 327	141 396	194 123	175 131
Operativ risk	65 757	65 757	65 757	64 290
Off-balance	20 165	19 721	25 840	26 267
Totalt exponeringsbelopp	1 593 925	1 600 674	1 632 707	1 655 923

Riskvägt exponeringsbelopp	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kreditrisk (schablonmetod)	371 887	395 045	369 744	379 723
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	35 303	45 800	34 793	32 842
Företag	51 755	51 914	25 910	22 766
Hushåll	84 347	87 770	89 708	94 862
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	145 717	144 797	147 845	154 917
Fallerade exponeringar	22 775	28 372	35 238	38 885
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 008	2 009	2 010	2 015
Aktier och andelar	5 102	8 482	8 482	8 605
Övriga poster	24 880	25 901	25 758	24 831
Operativ risk	65 757	65 757	65 757	64 290
Off-balance	0	0	0	0
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	437 644	460 802	435 501	444 013
Internt bedömt kapitalbehov	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	35 012	36 866	34 841	35 520
Kreditrisk och motpartsrisk	29 751	31 605	29 580	30 377
Operativ risk	5 261	5 261	5 261	5 143
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	13 768	14 107	13 991	14 900
Marknadsrisk	2 796	2 992	3 081	3 698
Affärsrisk	5 050	5 040	4 920	5 085
Koncentrationsrisk	5 578	5 731	5 700	5 827
Pensionsrisk	344	344	290	290
Buffertar	10 941	11 520	21 775	22 201
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 941	11 520	10 888	11 100
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	10 888	11 100
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	59 721	62 493	70 607	72 621
Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kreditrisk	29 751	31 605	29 580	30 377
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	2 824	3 664	2 783	2 627
Företag	4 140	4 153	2 073	1 821
Hushåll	6 748	7 022	7 177	7 589
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	11 658	11 584	11 828	12 393
Fallerade exponeringar	1 822	2 270	2 819	3 111
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	161	161	161	161
Aktier och andelar	408	679	678	
Övriga poster	1 990	2 072	2 061	2 675
Operativ risk	5 261	5 261	5 261	5 143
Off-balance	0	0	0	0
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	35 012	36 866	34 841	35 520
Tillkommande Pelare 2-krav	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Marknadsrisk	2 796	2 992	3 081	3 698
Affärsrisk	5 050	5 040	4 920	5 085
Koncentrationsrisk	5 578	5 731	5 700	5 827
Pensionsrisk	344	344	290	272
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	13 768	14 107	13 991	14 882

Kapitalrelationer och buffertar	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	22,24%	21,36%	23,00%	23,13%
Primärkapitalrelation	22,24%	21,36%	23,00%	23,13%
Total kapitalrelation	22,24%	21,36%	23,00%	23,13%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 941	11 520	10 888	11 100
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	10 888	11 100
Kombinerat buffertkrav	10 941	11 520	21 775	22 201
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	45 953	48 386	56 616	57 721
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	59 721	62 493	70 607	72 621
Totalt överskottskapital	37 595	35 916	29 553	30 073

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

I likviditetsbufferten ingår kommuncertifikat som bedöms vara likvida. Kommuncertifikaten är i svenska kommuner med lägst betyg AA-. Värdet analyseras regelbundet och har historiskt varit stabilt.

Likviditet	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Likviditetsreserv	483 456	438 858	460 393	461 337
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	166 590	172 050	148 017	174 787
Likviditetsbuffert	316 866	266 808	312 376	286 550
<i>varav kommuncertifikat</i>	<i>194 983</i>	<i>164 980</i>	<i>150 000</i>	<i>145 044</i>
Likviditetsmått				
LCR-kvot	1565,17%	989,57%	1201,49%	1201,92%
NSFR-kvot	184,23%	175,30%	169,34%	173,56%
Finansiering				
Eget kapital	108 366	109 834	112 029	115 023
Inlåning från allmänheten	1 395 415	1 400 171	1 431 178	1 449 463
<i>varav fri inlåning</i>	<i>1 024 250</i>	<i>1 016 679</i>	<i>1 030 131</i>	<i>1 051 241</i>
Övriga skulder	15 271	16 616	10 090	14 209
Balansomslutning	1 519 052	1 526 621	1 553 297	1 578 695
Nyckeltal	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Bruttosoliditet	6,44%	6,48%	6,48%	6,54%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	31,83%	28,75%	29,64%	29,22%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	47,20%	43,17%	44,69%	43,88%
Utlåning till allmänheten	758 144	773 259	800 515	836 504
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	54,33%	55,23%	55,93%	57,71%