

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 införelse 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	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	6 620	6 678	7 405	7 411
Låneinsatser	137 208	135 710	133 957	132 960
Frivilliga medlemsinsatser	5 474	5 474	5 474	5 474
Reservfond	22 802	22 675	21 897	21 837
Balanserat resultat	-61 122	-53 357	-53 357	-53 357
Periodens resultat		0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	110 982	117 180	115 376	114 325
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-10 774	-11 101	-10 909	-11 050
Förluster innevarande år	-2 805	-7 765	-5 642	-5 959
Avdrag för icke reviderad vinst		0	0	0
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-13 579	-18 866	-16 551	-17 009
Kärnprimärkapital	97 403	98 314	98 825	97 316
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Totalt kapital	97 403	98 314	98 825	97 316
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	427 929	432 933	434 904	437 644
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	22,76%	22,71%	22,72%	22,24%
Primärkapital	22,76%	22,71%	22,72%	22,24%
Totalt kapital	22,76%	22,71%	22,72%	22,24%
Buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	20,26%	20,21%	20,22%	19,74%

Exponeringsbelopp	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kreditrisk (schablonmetod)	1 472 605	1 475 519	1 500 235
Nationella regeringar	86 949	90 720	124 361
Kommuner	81 920	82 028	126 277
Institut	212 750	207 869	209 808
Företag	53 001	53 391	54 708
Hushåll	253 506	268 731	281 785
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	411 669	404 770	397 139
Fallerade exponeringar	28 162	28 866	30 789
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	20 033	20 047	20 061
Aktier och andelar	5 102	5 102	5 102
Övriga poster	319 513	313 995	250 205
Operativ risk	65 475	65 475	65 757
Off-balance	29 622	25 460	36 206
Totalt exponeringsbelopp	1 567 702	1 566 454	1 602 198
			1 593 805

Riskvägt exponeringsbelopp	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kreditrisk (schablonmetod)	360 401	365 581	366 573	370 383
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	45 607	44 635	38 964	35 303
Företag	48 045	48 469	49 908	51 755
Hushåll	68 860	75 874	80 721	83 724
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	143 787	141 045	138 366	145 061
Fallerade exponeringar	25 287	25 967	27 956	22 550
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 003	2 005	2 006	2 008
Aktier och andelar	5 102	5 102	5 102	5 102
Övriga poster	21 710	22 484	23 550	24 880
Operativ risk	65 475	65 475	65 757	65 757
Off-balance	2 053	1 877	2 574	1 504
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	427 929	432 933	434 904	437 644

Internt bedömt kapitalbehov	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	34 234	34 635	34 792	35 012
Kreditrisk och motpartsrisk	28 996	29 397	29 531	29 751
Operativ risk	5 238	5 238	5 261	5 261
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	17 268	13 544	13 162	13 768
Marknadsrisk	6 380	2 806	1 765	2 796
Affärsrisk	5 950	5 730	5 300	5 050
Koncentrationsrisk	4 619	4 669	5 738	5 578
Pensionsrisk	319	339	359	344
Buffertar	10 698	10 823	10 873	10 941
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 698	10 823	10 873	10 941
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)			0	0
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	62 200	59 002	58 827	59 721

Kapitalkrav (Pelare 1)	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kreditrisk	28 832	29 247	29 325	29 631
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	3648	3 571	3 117	2 824
Företag	3844	3 878	3 993	4 140
Hushåll	5509	6 070	6 458	6 698
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	11503	11 284	11 069	11 606
Fallerade exponeringar	2023	2 077	2 236	1 804
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	160	160	160	161
Aktier och andelar	408	408	408	408
Övriga poster	1737	1 799	1 884	1 990
Operativ risk	5 238	5 238	5 261	5 261
Off-balance	164	150	206	120
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	34 234	34 635	34 792	35 012

Tillkommande Pelare 2-krav	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Marknadsrisk	6 380	2 806	1 765	2 796
Affärsrisk	5 950	5 730	5 300	5 050
Koncentrationsrisk	4 619	4 669	5 738	5 578
Pensionsrisk	319	339	359	344
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	17 268	13 544	13 162	13 768

Kapitalrelationer och buffertar	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	22,76%	22,71%	22,72%	22,24%
Primärkapitalrelation	22,76%	22,71%	22,72%	22,24%
Total kapitalrelation	22,76%	22,71%	22,72%	22,24%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 698	10 823	10 873	10 941
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav	10 698	10 823	10 873	10 941
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	44 932	45 458	45 665	45 953
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	62 200	59 002	58 827	59 721
Totalt överskottskapital	35 203	39 312	39 998	37 595

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	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisk använder sig JAK Medlem	284 742	284 402	359 268	483 456
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	167 798	167 338	187 741	166 590
Likviditetsbuffert	116 944	117 064	171 527	316 866
<i>varav kommuncertifikat</i>	0	0	54 999	194 983
Likviditetsmått				
LCR-kvot	695,90%	770,39%	924,95%	1565,17%
NSFR-kvot	223,09%	222,38%	163,85%	184,23%
Finansiering				
Eget kapital	108 176	109 415	109 734	108 366
Inlåning från allmänheten	1 360 286	1 367 678	1 387 289	1 395 415
<i>varav fri inlåning</i>	1 025 090	1 018 056	1 023 956	1 024 250
Övriga skulder	14 917	9 527	14 121	15 271
Balansomslutning	1 483 379	1 486 620	1 511 144	1 519 052
Nyckeltal	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Bruttosoliditet	6,59%	6,64%	6,56%	6,44%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	19,20%	19,13%	23,77%	31,83%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	27,78%	27,94%	35,09%	47,20%
Utlåning till allmänheten	715 969	725 214	732 768	758 144
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	52,63%	53,03%	52,82%	54,33%