

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 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	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	6 667	6 607	6 620	6 678
Låneinsatser	140 998	138 789	137 208	135 710
Frivilliga medlemsinsatser	5 474	5 474	5 474	5 474
Reservfond	22 871	22 871	22 802	22 675
Balanserat resultat	-61 122	-61 122	-61 122	-53 357
Periodens resultat	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	114 888	112 619	110 982	117 180
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-10 354	-10 627	-10 774	-11 101
Förluster innevarande år	-8 321	-5 925	-2 805	-7 765
Avdrag för icke reviderad vinst				0
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-18 675	-16 552	-13 579	-18 866
Kärnprimärkapital	96 213	96 067	97 403	98 314
Övrigt primärkapital			0	0
Supplementärkapital			0	0
Totalt kapital	96 213	96 067	97 403	98 314
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	427 966	420 458	427 929	432 933
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	22,48%	22,85%	22,76%	22,71%
Primärkapital	22,48%	22,85%	22,76%	22,71%
Totalt kapital	22,48%	22,85%	22,76%	22,71%
Buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>varav kontryckisk kapitalbuffert</i>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	19,98%	20,35%	20,26%	20,21%
Exponeringsbelopp				
Kreditrisk (schablonmetod)	1 433 573	1 448 786	1 472 605	1 475 519
Nationella regeringar	50 784	88 060	86 949	90 720
Kommuner	81 616	81 811	81 920	82 028
Institut	233 705	209 644	212 750	207 869
Företag	52 645	52 945	53 001	53 391
Hushåll	237 265	242 192	253 506	268 731
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	411 284	406 177	411 669	404 770
Fallerade exponeringar	28 436	26 786	28 162	28 866
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	20 003	20 018	20 033	20 047
Aktier och andelar	4 596	4 596	5 102	5 102
Övriga poster	313 239	316 557	319 513	313 995
Operativ risk	65 475	65 475	65 475	65 475
Off-balance	40 705	42 798	29 622	25 460
Totalt exponeringsbelopp	1 539 753	1 557 059	1 567 702	1 566 454

Riskvägt exponeringsbelopp	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Kreditrisk (schablonmetod)	359 609	351 976	360 401	365 581
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	49 789	44 980	45 607	44 635
Företag	47 408	47 921	48 045	48 469
Hushåll	68 115	66 480	68 860	75 874
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	143 685	141 885	143 787	141 045
Fallerade exponeringar	24 173	23 062	25 287	25 967
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 000	2 002	2 003	2 005
Aktier och andelar	4 596	4 596	5 102	5 102
Övriga poster	19 843	21 050	21 710	22 484
Operativ risk	65 475	65 475	65 475	65 475
Off-balance	2 882	3 007	2 053	1 877
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	427 966	420 458	427 929	432 933

Internt bedömt kapitalbehov	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	34 237	33 637	34 234	34 635
Kreditrisk och motpartsrisk	28 999	28 399	28 996	29 397
Operativ risk	5 238	5 238	5 238	5 238
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	18 421	17 471	17 268	13 544
Marknadsrisk	7 251	6 561	6 380	2 806
Affärsrisk	6 170	5 970	5 950	5 730
Koncentrationsrisk	4 630	4 547	4 619	4 669
Pensionsrisk	370	393	319	339
Buffertar	10 699	10 511	10 698	10 823
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 699	10 511	10 698	10 823
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)				
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	63 357	61 619	62 200	59 002

Kapitalkrav (Pelare 1)	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Kreditrisk	28 768	28 158	28 832	29 247
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	3 983	3 598	3 648	3 571
Företag	3 793	3 834	3 844	3 878
Hushåll	5 449	5 318	5 509	6 070
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	11 495	11 351	11 503	11 284
Fallerade exponeringar	1 934	1 845	2 023	2 077
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	160	160	160	160
Aktier och andelar	368	368	408	408
Övriga poster	1 586	1 684	1 737	1 799
Operativ risk	5 238	5 238	5 238	5 238
Off-balance	231	241	164	150
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	34 237	33 637	34 234	34 635

Tillkommande Pelare 2-krav	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Marknadsrisk	7 251	6 561	6 380	2 806
Affärsrisk	6 170	5 970	5 950	5 730
Koncentrationsrisk	4 630	4 547	4 619	4 669
Pensionsrisk	370	393	319	339
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	18 421	17 471	17 268	13 544

Kapitalrelationer och buffertar	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	22,48%	22,85%	22,76%	22,71%
Primärkapitalrelation	22,48%	22,85%	22,76%	22,71%
Total kapitalrelation	22,48%	22,85%	22,76%	22,71%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 699	10 511	10 698	10 823
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav	10 699	10 511	10 698	10 823
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	44 936	44 148	44 932	45 458
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	63 357	61 619	62 200	59 002
Totalt överskottskapital	32 856	34 448	35 203	39 312

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	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Likviditetsreserv	269 728	283 138	284 742	284 402
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	153 115	166 317	167 798	167 338
Likviditetsbuffert	116 613	116 821	116 944	117 064
<i>varav kommuncertifikat</i>	0	0	0	0
Likviditetsmått				
LCR-kvot	595,67%	747,90%	695,90%	770,39%
NSFR-kvot	183,75%	184,54%	223,09%	222,38%
Finansiering				
Eget kapital	106 568	106 694	108 176	109 415
Inlåning från allmänheten	1 324 758	1 338 019	1 360 286	1 367 678
<i>varav fri inlåning</i>	1 010 478	1 015 078	1 025 090	1 018 056
Övriga skulder	12 601	14 700	14 917	9 527
Balansomslutning	1 443 927	1 459 413	1 483 379	1 486 620
Nyckeltal	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Bruttosoliditet	6,67%	6,59%	6,59%	6,64%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	18,68%	19,40%	19,20%	19,13%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	26,69%	27,89%	27,78%	27,94%
Utlåning till allmänheten	699 331	697 765	715 969	725 214
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	52,79%	52,15%	52,63%	53,03%