

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 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	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	6 331	6 667	6 607	6 620
Låneinsatser	143 190	140 998	138 789	137 208
Frivilliga medlemsinsatser	5 474	5 474	5 474	5 474
Reservfond	23 290	22 871	22 871	22 802
Balanserat resultat	-61 122	-61 122	-61 122	-61 122
Periodens resultat	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	117 163	114 888	112 619	110 982
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-10 173	-10 354	-10 627	-10 774
Förluster innevarande år	-10 158	-8 321	-5 925	-2 805
Avdrag för icke reviderad vinst				
Avdrag för icke medräkningsbart EK	-144	0	0	0
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-20 475	-18 675	-16 552	-13 579
Kärnprimärkapital	96 688	96 213	96 067	97 403
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Totalt kapital	96 688	96 213	96 067	97 403
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	422 210	427 966	420 458	427 929
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	22,90%	22,48%	22,85%	22,76%
Primärkapital	22,90%	22,48%	22,85%	22,76%
Totalt kapital	22,90%	22,48%	22,85%	22,76%
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	20,40%	19,98%	20,35%	20,26%
Exponeringsbelopp	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
Kreditrisk (schablonmetod)	1 417 006	1 433 573	1 448 786	1 472 605
Nationella regeringar	28 777	50 784	88 060	86 949
Kommuner	81 510	81 616	81 811	81 920
Institut	260 146	233 705	209 644	212 750
Företag	30 264	52 645	52 945	53 001
Hushåll	239 093	237 265	242 192	253 506
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	422 691	411 284	406 177	411 669
Fallerade exponeringar	29 743	28 436	26 786	28 162
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	20 003	20 018	20 033
Aktier och andelar	4 596	4 596	4 596	5 102
Övriga poster	320 186	313 239	316 557	319 513
Operativ risk	61 793	65 475	65 475	65 475
Off-balance	31 657	40 705	42 798	29 622
Totalt exponeringsbelopp	1 510 456	1 539 753	1 557 059	1 567 702

Riskvägt exponeringsbelopp	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
Kreditrisk (schablonmetod)	358 238	359 609	351 976	360 401
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	55 073	49 789	44 980	45 607
Företag	30 264	47 408	47 921	48 045
Hushåll	74 046	68 115	66 480	68 860
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	147 721	143 685	141 885	143 787
Fallerade exponeringar	26 604	24 173	23 062	25 287
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	2 000	2 002	2 003
Aktier och andelar	4 596	4 596	4 596	5 102
Övriga poster	19 934	19 843	21 050	21 710
Operativ risk	61 793	65 475	65 475	65 475
Off-balance	2 179	2 882	3 007	2 053
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	422 210	427 966	420 458	427 929
Internt bedömt kapitalbehov	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	33 776	34 237	33 637	34 234
Kreditrisk och motpartsrisk	28 833	28 999	28 399	28 996
Operativ risk	4 943	5 238	5 238	5 238
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	16 405	18 421	17 471	17 268
Marknadsrisk	5 595	7 251	6 561	6 380
Affärsrisk	5 800	6 170	5 970	5 950
Koncentrationsrisk	4 663	4 630	4 547	4 619
Pensionsrisk	347	370	393	319
Buffertar	10 555	10 699	10 511	10 698
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 555	10 699	10 511	10 698
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	0	0
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	60 736	63 357	61 619	62 200
Kapitalkrav (Pelare 1)	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
Kreditrisk	28 659	28 768	28 158	28 832
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	4 406	3 983	3 598	3 648
Företag	2 421	3 793	3 834	3 844
Hushåll	5 924	5 449	5 318	5 509
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	11 818	11 495	11 351	11 503
Fallerade exponeringar	2 128	1 934	1 845	2 023
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	160	160	160
Aktier och andelar	368	368	368	408
Övriga poster	1 594	1 586	1 684	1 737
Operativ risk	4 943	5 238	5 238	5 238
Off-balance	174	231	241	164
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	33 776	34 237	33 637	34 234
Tillkommande Pelare 2-krav	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
Marknadsrisk	5 595	7 251	6 561	6 380
Affärsrisk	5 800	6 170	5 970	5 950
Koncentrationsrisk	4 663	4 630	4 547	4 619
Pensionsrisk	347	370	393	319
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	16 405	18 421	17 471	17 268

Kapitalrelationer och buffertar	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	22,90%	22,48%	22,85%	22,76%
Primärkapitalrelation	22,90%	22,48%	22,85%	22,76%
Total kapitalrelation	22,90%	22,48%	22,85%	22,76%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 555	10 699	10 511	10 698
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav	10 555	10 699	10 511	10 698
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	44 331	44 936	44 148	44 932
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	60 736	63 357	61 619	62 200
Totalt överskottskapital	35 952	32 856	34 448	35 203

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	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
Likviditetsreserv	269 228	269 728	283 138	284 742
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	172 724	153 115	166 317	167 798
Likviditetsbuffert	96 504	116 613	116 821	116 944
<i>varav kommuncertifikat</i>	0	0	0	0
Likviditetsmått				
LCR-kvot	473,47%	595,67%	747,90%	695,90%
NSFR-kvot	183,86%	183,75%	184,54%	223,09%
Finansiering				
Eget kapital	107 005	106 568	106 694	108 176
Inlåning från allmänheten	1 310 752	1 324 758	1 338 019	1 360 286
<i>varav fri inlåning</i>	1 014 675	1 010 478	1 015 078	1 025 090
Övriga skulder	9 423	12 601	14 700	14 917
Balansomslutning	1 427 180	1 443 927	1 459 413	1 483 379
Nyckeltal	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
Bruttosoliditet	6,79%	6,67%	6,59%	6,59%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	18,86%	18,68%	19,40%	19,20%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	26,53%	26,69%	27,89%	27,78%
Utlåning till allmänheten	691 528	699 331	697 765	715 969
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	52,76%	52,79%	52,15%	52,63%