

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	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	6 144	6 297	6 289	6 331
Låneinsatser	157 896	149 869	145 751	143 190
Frivilliga medlemsinsatser	5 474	5 474	5 474	5 474
Reservfond	13 635	13 334	13 248	23 290
Balanserat resultat	-61 122	-61 122	-61 122	-61 122
Periodens resultat	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	122 027	113 852	109 640	117 163
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-9 404	-9 763	-9 930	-10 173
Förluster innevarande år	-7 799	-5 651	-3 316	-10 158
Avdrag för icke reviderad vinst				
Avdrag för icke medräkningsbart EK	-14 912	-6 737	-2 528	-144
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-32 115	-22 151	-15 774	-20 475
Kärnprimärkapital	89 912	91 701	93 866	96 688
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Totalt kapital	89 912	91 701	93 866	96 688
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	475 420	448 543	421 689	422 210
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	18,91%	20,44%	22,26%	22,90%
Primärkapital	18,91%	20,44%	22,26%	22,90%
Totalt kapital	18,91%	20,44%	22,26%	22,90%
Buffertkrav	3,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	15,41%	17,94%	19,76%	20,40%
Exponeringsbelopp				
Kreditrisk (schablonmetod)	1 418 178	1 390 466	1 388 993	1 417 006
Nationella regeringar	93 942	81 859	72 959	28 777
Kommuner	131 128	181 230	81 406	81 510
Institut	269 177	225 938	214 000	260 146
Företag	20 098	40 298	30 230	30 264
Hushåll	222 630	224 030	227 636	239 093
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	622 915	505 880	454 103	422 691
Fallerade exponeringar	23 408	23 310	27 083	29 743
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	5 019	5 019	4 596	4 596
Övriga poster	29 861	102 902	276 980	320 186
Operativ risk	61 793	61 793	61 793	61 793
Off-balance	88 982	68 612	84 266	31 657
Totalt exponeringsbelopp	1 568 953	1 520 871	1 535 052	1 510 456

Riskvägt exponeringsbelopp	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Kreditrisk (schablonmetod)	407 428	381 674	354 044	358 238
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	52 036	49 422	47 039	55 073
Företag	20 098	40 189	30 230	30 264
Hushåll	73 513	70 733	69 422	74 046
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	217 812	176 843	158 722	147 721
Fallerade exponeringar	21 875	21 626	24 789	26 604
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	5 019	5 019	4 596	4 596
Övriga poster	17 075	17 842	19 246	19 934
Operativ risk	61 793	61 793	61 793	61 793
Off-balance	6 199	5 076	5 852	2 179
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	475 420	448 543	421 689	422 210
Internt bedömt kapitalbehov	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	38 034	35 883	33 735	33 776
Kreditrisk och motpartsrisk	33 091	30 940	28 792	28 833
Operativ risk	4 943	4 943	4 943	4 943
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	21 614	22 198	19 638	16 405
Marknadsrisk	9 681	10 427	8 300	5 595
Affärsrisk	6 450	6 340	6 250	5 800
Koncentrationsrisk	5 483	5 084	4 718	4 663
Pensionsrisk	0	347	370	347
Buffertar	16 640	11 214	10 542	10 555
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	11 886	11 214	10 542	10 555
Kontracyklisk kapitalbuffert (1 % aktuell period)	4 754	0	0	0
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	76 288	69 295	63 915	60 736
Kapitalkrav (Pelare 1)	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Kreditrisk	32 595	30 534	28 324	28 659
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	4 163	3 954	3 763	4 406
Företag	1 608	3 215	2 418	2 421
Hushåll	5 881	5 659	5 554	5 924
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	17 425	14 147	12 698	11 818
Fallerade exponeringar	1 750	1 730	1 983	2 128
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	402	402	368	368
Övriga poster	1 366	1 427	1 540	1 594
Operativ risk	4 943	4 943	4 943	4 943
Off-balance	496	406	468	174
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	38 034	35 883	33 735	33 776
Tillkommande Pelare 2-krav	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Marknadsrisk	9 681	10 427	8 300	5 595
Affärsrisk	6 450	6 340	6 250	5 800
Koncentrationsrisk	5 483	5 084	4 718	4 663
Pensionsrisk	0	347	370	347
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	21 614	22 198	19 638	16 405

Kapitalrelationer och buffertar	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	18,91%	20,44%	22,26%	22,90%
Primärkapitalrelation	18,91%	20,44%	22,26%	22,90%
Total kapitalrelation	18,91%	20,44%	22,26%	22,90%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	11 886	11 214	10 542	10 555
Kontracyklisk kapitalbuffert (1 % aktuell period)	4 754	0	0	0
Kombinerat buffertkrav	16 640	11 214	10 542	10 555
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	54 674	47 097	44 277	44 331
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	76 288	69 295	63 915	60 736
Totalt överskottskapital	13 624	22 406	29 951	35 952

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	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Likviditetsreserv	469 232	368 910	248 242	269 228
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	323 107	172 684	151 841	172 724
Likviditetsbuffert	146 125	196 226	96 401	96 504
<i>varav kommuncertifikat</i>	49 932	99 929	0	0
Likviditetsmått				
LCR-kvot	627,00%	911,60%	543,57%	473,47%
NSFR-kvot	197,10%	199,11%	182,53%	183,86%
Finansiering				
Eget kapital	114 228	108 201	106 324	107 005
Inlåning från allmänheten	1 300 814	1 276 711	1 277 891	1 310 752
<i>varav fri inlåning</i>	1 025 740	994 568	990 839	1 014 675
Övriga skulder	12 540	15 318	14 708	9 423
Balansomslutning	1 427 582	1 400 230	1 398 923	1 427 180
Nyckeltal	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Bruttosoliditet	6,26%	6,53%	6,68%	6,79%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	32,87%	26,35%	17,75%	18,86%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	45,75%	37,09%	25,05%	26,53%
Utlåning till allmänheten	868 953	753 328	708 823	691 528
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	66,80%	59,01%	55,47%	52,76%