

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. Den kontracykliska kapitalbufferten kan uppgå till maximalt 2,5 %.

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 | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 | 2023-06-30 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Kärnprimärkapital | | | | |
| Grundinsatser | 5 255 | 5 422 | 5 574 | 6 038 |
| Låneinsatser | 145 154 | 145 166 | 146 598 | 146 804 |
| Frivilliga medlemsinsatser | 5 454 | 5 454 | 5 454 | 5 454 |
| Frivilliga överinsatser | 18 531 | 18 531 | 17 683 | 17 135 |
| Reservfond | 2 691 | 2 498 | 2 297 | 1 761 |
| Balanserat resultat | -67 238 | -61 122 | -61 122 | -61 122 |
| Periodens resultat | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 109 847 | 115 949 | 116 484 | 116 070 |
| Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar | | | | |
| Immateriella tillgångar | -7 759 | -8 207 | -8 562 | -8 616 |
| Förluster innevarande år | -1 977 | -6 116 | -3 555 | -4 248 |
| Avdrag för icke reviderad vinst | | | | |
| Avdrag för icke medräkningsbart EK | -2 665 | -2 676 | -3 452 | -3 634 |
| Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | -12 401 | -16 999 | -15 569 | -16 498 |
| Kärnprimärkapital | 97 446 | 98 950 | 100 915 | 99 572 |
| Övrigt primärkapital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Supplementärkapital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totalt kapital | 97 446 | 98 950 | 100 915 | 99 572 |
| Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk | 430 777 | 444 666 | 452 363 | 455 598 |
| Kapitalrelationer och buffertar | | | | |
| Kärnprimärkapital | 22,6% | 22,3% | 22,3% | 21,9% |
| Primärkapital | 22,6% | 22,3% | 22,3% | 21,9% |
| Totalt kapital | 22,6% | 22,3% | 22,3% | 21,9% |
| Lagstadgat totalt kapitalkrav | 8,0% | 8,0% | 8,0% | 8,0% |
| Buffertkrav | 4,5% | 4,5% | 4,5% | 4,5% |
| varav kapitalkonserveringsbuffert | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| varav kontracyklisk kapitalbuffert | 2,0% | 2,0% | 2,0% | 2,0% |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert ¹ | 14,6% | 14,3% | 14,3% | 13,9% |

¹ Historiska procentsatser har korrigerats.

| Exponeringsbelopp | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 | 2023-06-30 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Kreditrisk (schablonmetod) | 1 081 409 | 1 174 952 | 1 232 016 | 1 281 344 |
| Nationella regeringar | 32 814 | 47 530 | 46 374 | 81 905 |
| Kommuner | 80 564 | 80 669 | 80 775 | 80 881 |
| Institut | 51 956 | 102 637 | 117 122 | 88 458 |
| Företag | 10 003 | 10 019 | 10 034 | 10 050 |
| Hushåll | 177 058 | 183 409 | 192 203 | 199 581 |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet | 679 823 | 711 231 | 736 792 | 753 722 |
| Fallerade exponeringar | 25 959 | 18 244 | 19 563 | 18 747 |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aktier och andelar | 4 344 | 4 344 | 4 344 | 4 344 |

| | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Övriga poster | 18 888 | 16 869 | 24 809 | 43 656 |
| Operativ risk | 66 733 | 66 733 | 59 406 | 59 406 |
| Off-balance | 7 936 | 8 042 | 11 866 | 10 509 |
| Totalt exponeringsbelopp | 1 156 078 | 1 249 727 | 1 303 288 | 1 351 259 |
| Riskvägt exponeringsbelopp | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 | 2023-06-30 |
| Kreditrisk (schablonmetod) | 363 490 | 377 369 | 392 156 | 395 490 |
| Nationella regeringar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kommuner | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Institut | 11 591 | 21 727 | 24 624 | 18 892 |
| Företag | 10 003 | 10 019 | 10 034 | 10 050 |
| Hushåll | 59 585 | 59 934 | 62 551 | 65 732 |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet | 237 843 | 248 761 | 257 701 | 263 619 |
| Fallerade exponeringar | 24 138 | 16 877 | 18 006 | 16 666 |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aktier och andelar | 4 344 | 4 344 | 4 344 | 4 344 |
| Övriga poster | 15 986 | 15 707 | 14 896 | 16 187 |
| Operativ risk | 66 733 | 66 733 | 59 406 | 59 406 |
| Off-balance | 554 | 564 | 801 | 702 |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 430 777 | 444 666 | 452 363 | 455 598 |
| Internt bedömt kapitalbehov | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 | 2023-06-30 |
| Kapitalkrav enligt pelare 1 | 34 462 | 35 573 | 36 189 | 36 448 |
| Kreditrisk och motpartsrisk | 29 123 | 30 234 | 31 437 | 31 696 |
| Operativ risk | 5 339 | 5 339 | 4 752 | 4 752 |
| Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2 | 21 054 | 22 265 | 21 709 | 21 874 |
| Marknadsrisk | 9 008 | 9 917 | 9 245 | 9 798 |
| Affärsrisk | 7 150 | 7 040 | 6 790 | 6 730 |
| Koncentrationsrisk | 4 896 | 5 308 | 5 674 | 5 346 |
| Pensionsrisk | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Buffertar | 19 385 | 20 010 | 20 356 | 20 502 |
| Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 %) | 10 769 | 11 117 | 11 309 | 11 390 |
| Kontracyklisk kapitalbuffert (2 %) | 8 616 | 8 893 | 9 047 | 9 112 |
| Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar | 74 901 | 77 848 | 78 254 | 78 824 |
| Kapitalkrav (Pelare 1) | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 | 2023-06-30 |
| Kreditrisk | 29 079 | 30 189 | 31 373 | 31 640 |
| Nationella regeringar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kommuner | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Institut | 927 | 1 738 | 1 970 | 1 511 |
| Företag | 800 | 801 | 803 | 804 |
| Hushåll | 4 767 | 4 795 | 5 004 | 5 259 |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet | 19 027 | 19 901 | 20 616 | 21 090 |
| Fallerade exponeringar | 1 931 | 1 350 | 1 440 | 1 333 |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aktier och andelar | 348 | 348 | 348 | 348 |
| Övriga poster | 1 279 | 1 256 | 1 192 | 1 295 |
| Operativ risk | 5 339 | 5 339 | 4 752 | 4 752 |
| Off-balance | 44 | 45 | 64 | 56 |
| Totalt kapitalkrav (Pelare 1) | 34 462 | 35 573 | 36 189 | 36 448 |
| Tillkommande Pelare 2-krav | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 | 2023-06-30 |
| Marknadsrisk | 9 008 | 9 917 | 9 245 | 9 798 |
| Affärsrisk | 7 150 | 7 040 | 6 790 | 6 730 |
| Koncentrationsrisk | 4 896 | 5 308 | 5 674 | 5 346 |
| Pensionsrisk | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Totalt kapitalkrav (Pelare 2) | 21 054 | 22 265 | 21 709 | 21 874 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kapitalrelationer och buffertar | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 | 2023-06-30 |
| Kärnprimärkapitalrelation | 22,6% | 22,3% | 22,3% | 21,9% |
| Primärkapitalrelation | 22,6% | 22,3% | 22,3% | 21,9% |
| Total kapitalrelation | 22,6% | 22,3% | 22,3% | 21,9% |
| Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period) | 10 769 | 11 117 | 11 309 | 11 390 |
| Kontracyklisk kapitalbuffert (2 % aktuell period) | 8 616 | 8 893 | 9 047 | 9 112 |
| Kombinerat buffertkrav | 19 385 | 20 010 | 20 356 | 20 502 |
| Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav | 53 847 | 55 583 | 56 545 | 56 950 |
| Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav | 74 901 | 77 848 | 78 254 | 78 824 |
| Totalt överskottskapital | 22 545 | 21 102 | 22 661 | 20 748 |

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 | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 | 2023-06-30 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Likviditetsreserv | 161 344 | 226 845 | 238 426 | 245 875 |
| Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut | 80 780 | 146 176 | 157 651 | 164 994 |
| Likviditetsbuffert | 80 564 | 80 669 | 80 775 | 80 881 |
| Likviditetsmått | | | | |
| LCR-kvot | 794,2% | 839,3% | 746,0% | 932,4% |
| NSFR-kvot | 161,2% | 169,6% | 169,4% | 170,1% |
| Finansiering | | | | |
| Eget kapital | 107 870 | 109 833 | 112 929 | 111 822 |
| Inlåning från allmänheten | 968 285 | 1 062 728 | 1 113 846 | 1 162 955 |
| <i>varav fri inlåning</i> | 722 035 | 820 524 | 865 976 | 909 059 |
| Övriga skulder | 13 013 | 10 598 | 13 805 | 15 183 |
| Balansomslutning | 1 089 168 | 1 183 159 | 1 240 580 | 1 289 960 |
| Nyckeltal | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 | 2023-06-30 |
| Bruttosoliditet | 9,0% | 8,4% | 8,2% | 7,8% |
| Likviditetsreserv / Balansomslutning | 14,8% | 19,2% | 19,2% | 19,1% |
| Likviditetsreserv / Fri inlåning | 22,3% | 27,6% | 27,5% | 27,0% |
| Utlåning till allmänheten | 882 840 | 912 882 | 948 558 | 972 050 |
| Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten | 91,2% | 85,9% | 85,2% | 83,6% |
| Kostnader / Intäkter (K/I-tal) | 117,4% | 113,3% | 110,5% | 119,5% |