

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 (FFFS 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	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	7 405	7 411	7 462	7 768
Låneinsatser	133 957	132 960	131 984	130 775
Frivilliga medlemsinsatser	5 474	5 474	5 474	5 474
Reservfond	21 897	21 837	21 776	21 369
Balanserat resultat	-53 357	-53 357	-53 357	-48 547
Periodens resultat	0	0	0	-4 810
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	115 376	114 325	113 339	112 029
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-10 909	-11 050	-11 425	-11 869
Förluster innevarande år	-5 642	-5 959	-3 505	0
Avdrag för icke reviderad vinst	0	0	0	0
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-16 551	-17 009	-14 930	-11 869
Kärnprimärkapital	98 825	97 316	98 409	100 160
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Totalt kapital	98 825	97 316	98 409	100 160
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	434 904	437 644	460 802	435 501
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	22,72%	22,24%	21,36%	23,00%
Primärkapital	22,72%	22,24%	21,36%	23,00%
Totalt kapital	22,72%	22,24%	21,36%	23,00%
Buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%	4,50%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	20,22%	19,74%	18,86%	18,50%
Exponeringsbelopp	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kreditrisk (schablonmetod)	1 500 235	1 508 003	1 515 196	1 541 110
Nationella regeringar	124 361	106 884	60 143	71 175
Kommuner	126 277	256 304	251 107	251 201
Institut	209 808	191 501	228 999	188 947
Företag	54 708	56 407	56 385	30 952
Hushåll	281 785	292 258	303 639	313 392
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	397 139	416 277	413 786	422 457
Fallerade exponeringar	30 789	24 866	31 169	40 277
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	20 061	20 076	20 090	20 104
Aktier och andelar	5 102	5 103	8 482	8 482
Övriga poster	250 205	138 327	141 396	194 123
Operativ risk	65 757	65 757	65 757	65 757
Off-balance	36 231	20 165	19 721	25 840
Totalt exponeringsbelopp	1 602 223	1 593 925	1 600 674	1 632 707

Riskvägt exponeringsbelopp	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kreditrisk (schablonmetod)	369 147	371 887	395 045	369 744
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	38 964	35 303	45 800	34 793
Företag	49 908	51 755	51 914	25 910
Hushåll	81 511	84 347	87 770	89 708
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	140 150	145 717	144 797	147 845
Fallerade exponeringar	27 956	22 775	28 372	35 238
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 006	2 008	2 009	2 010
Aktier och andelar	5 102	5 102	8 482	8 482
Övriga poster	23 550	24 880	25 901	25 758
Operativ risk	65 757	65 757	65 757	65 757
Off-balance	0	0	0	0
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	434 904	437 644	460 802	435 501
Internt bedömt kapitalbehov	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	34 792	35 012	36 866	34 841
Kreditrisk och motpartsrisk	29 531	29 751	31 605	29 580
Operativ risk	5 261	5 261	5 261	5 261
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	13 162	13 768	14 107	13 991
Marknadsrisk	1 765	2 796	2 992	3 081
Affärsrisk	5 300	5 050	5 040	4 920
Koncentrationsrisk	5 738	5 578	5 731	5 700
Pensionsrisk	359	344	344	290
Buffertar	10 873	10 941	11 520	21 775
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 873	10 941	11 520	10 888
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	0	10 888
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	58 827	59 721	62 493	70 607
Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kreditrisk	29 531	29 751	31 605	29 580
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	3 117	2 824	3 664	2 783
Företag	3 993	4 140	4 153	2 073
Hushåll	6 521	6 748	7 022	7 177
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	11 212	11 658	11 584	11 828
Fallerade exponeringar	2 236	1 822	2 270	2 819
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	160	161	161	161
Aktier och andelar	408	408	679	678
Övriga poster	1 884	1 990	2 072	2 061
Operativ risk	5 261	5 261	5 261	5 261
Off-balance	0	0	0	0
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	34 792	35 012	36 866	34 841
Tillkommande Pelare 2-krav	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Marknadsrisk	1 765	2 796	2 992	3 081
Affärsrisk	5 300	5 050	5 040	4 920
Koncentrationsrisk	5 738	5 578	5 731	5 700
Pensionsrisk	359	344	344	290
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	13 162	13 768	14 107	13 991

Kapitalrelationer och buffertar	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	22,72%	22,24%	21,36%	23,00%
Primärkapitalrelation	22,72%	22,24%	21,36%	23,00%
Total kapitalrelation	22,72%	22,24%	21,36%	23,00%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 873	10 941	11 520	10 888
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	0	10 888
Kombinerat buffertkrav	10 873	10 941	11 520	21 775
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	45 665	45 953	48 386	56 616
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	58 827	59 721	62 493	70 607
Totalt överskottskapital	39 998	37 595	35 916	29 553

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

I likviditetsbufferten ingår kommuncertifikat som bedöms vara likvida. Kommuncertifikaten är i svenska kommuner med lägst betyg AA-. Värdet analyseras regelbundet och har historiskt varit stabilt.

Likviditet	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Likviditetsreserv	359 268	483 456	438 858	460 393
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	187 741	166 590	172 050	148 017
Likviditetsbuffert	171 527	316 866	266 808	312 376
<i>varav kommuncertifikat</i>	<i>54 999</i>	<i>194 983</i>	<i>164 980</i>	<i>150 000</i>
Likviditetsmått				
LCR-kvot	924,95%	1565,17%	989,57%	1201,49%
NSFR-kvot	163,85%	184,23%	175,30%	169,34%
Finansiering				
Eget kapital	109 734	108 366	109 834	112 029
Inlåning från allmänheten	1 387 289	1 395 415	1 400 171	1 431 178
<i>varav fri inlåning</i>	<i>1 023 956</i>	<i>1 024 250</i>	<i>1 016 679</i>	<i>1 030 131</i>
Övriga skulder	14 121	15 271	16 616	10 090
Balansomslutning	1 511 144	1 519 052	1 526 621	1 553 297
Nyckeltal	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Bruttosoliditet	6,56%	6,44%	6,48%	6,48%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	23,77%	31,83%	28,75%	29,64%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	35,09%	47,20%	43,17%	44,69%
Utlåning till allmänheten	732 768	758 144	773 259	800 515
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	52,82%	54,33%	55,23%	55,93%