

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, marknadsrisker 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	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30
Kärnprimärkapital				
Grundinsatser	5 198	5 255	5 422	5 574
Låneinsatser	144 988	145 154	145 166	146 598
Frivilliga medlemsinsatser	5 454	5 454	5 454	5 454
Frivilliga överinsatser	18 531	18 531	18 531	17 683
Reservfond	2 784	2 691	2 498	2 297
Balanserat resultat	-67 238	-67 238	-61 122	-61 122
Periodens resultat	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	109 717	109 847	115 949	116 484
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar	-7 311	-7 759	-8 207	-8 562
Förluster innevarande år	-3 854	-1 977	-6 116	-3 555
Avdrag för icke reviderad vinst				
Avdrag för icke medräkningsbart EK	-2 498	-2 665	-2 676	-3 452
Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-13 663	-12 401	-16 999	-15 569
Kärnprimärkapital	96 054	97 446	98 950	100 915
Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
Totalt kapital	96 054	97 446	98 950	100 915
Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk	420 582	430 777	444 666	452 363
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	22,8%	22,6%	22,3%	22,3%
Primärkapital	22,8%	22,6%	22,3%	22,3%
Totalt kapital	22,8%	22,6%	22,3%	22,3%
Lagstadgat totalt kapitalkrav	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Buffertkrav	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert ¹	14,8%	14,6%	14,3%	14,3%

¹ Historiska procentsatser har korrigerats.

Exponeringsbelopp	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30
Kreditrisk (schablonmetod)	1 057 318	1 081 409	1 174 952	1 232 016
Nationella regeringar	28 696	32 814	47 530	46 374
Kommuner	80 459	80 564	80 669	80 775
Institut	82 995	51 956	102 637	117 122
Företag	0	10 003	10 019	10 034
Hushåll	165 358	177 058	183 409	192 203
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	635 381	679 823	711 231	736 792
Fallerade exponeringar	42 639	25 959	18 244	19 563
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0

Aktier och andelar	3 594	4 344	4 344	4 344
Övriga poster	18 196	18 888	16 869	24 809
Operativ risk	66 733	66 733	66 733	59 406
Off-balance	7 813	7 936	8 042	11 866
Totalt exponeringsbelopp	1 131 864	1 156 078	1 249 727	1 303 288
Riskvägt exponeringsbelopp	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30
Kreditrisk (schablonmetod)	353 002	363 490	377 369	392 156
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	17 799	11 591	21 727	24 624
Företag	0	10 003	10 019	10 034
Hushåll	55 922	59 585	59 934	62 551
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	222 294	237 843	248 761	257 701
Fallerade exponeringar	37 929	24 138	16 877	18 006
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	3 594	4 344	4 344	4 344
Övriga poster	15 464	15 986	15 707	14 896
Operativ risk	66 733	66 733	66 733	59 406
Off-balance	847	554	564	801
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	420 582	430 777	444 666	452 363
Internt bedömt kapitalbehov	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	33 647	34 462	35 573	36 189
Kreditrisk och motpartsrisk	28 308	29 123	30 234	31 437
Operativ risk	5 339	5 339	5 339	4 752
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	20 980	21 054	22 265	21 709
Marknadsrisk	8 819	9 008	9 917	9 245
Affärsrisk	7 150	7 150	7 040	6 790
Koncentrationsrisk	5 011	4 896	5 308	5 674
Pensionsrisk	0	0	0	0
Buffertar	18 926	19 385	20 010	20 356
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 %)	10 514	10 769	11 117	11 309
Kontracyklisk kapitalbuffert (2 %)	8 412	8 616	8 893	9 047
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	73 553	74 901	77 848	78 254
Kapitalkrav (Pelare 1)	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30
Kreditrisk	28 240	29 079	30 189	31 373
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	1 424	927	1 738	1 970
Företag	0	800	801	803
Hushåll	4 474	4 767	4 795	5 004
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	17 783	19 027	19 901	20 616
Fallerade exponeringar	3 034	1 931	1 350	1 440
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	288	348	348	348
Övriga poster	1 237	1 279	1 256	1 192
Operativ risk	5 339	5 339	5 339	4 752
Off-balance	68	44	45	64
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	33 647	34 462	35 573	36 189
Tillkommande Pelare 2-krav	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30
Marknadsrisk	8 819	9 008	9 917	9 245
Affärsrisk	7 150	7 150	7 040	6 790
Koncentrationsrisk	5 011	4 896	5 308	5 674
Pensionsrisk	0	0	0	0
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	20 980	21 054	22 265	21 709

Kapitalrelationer och buffertar	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	22,8%	22,6%	22,3%	22,3%
Primärkapitalrelation	22,8%	22,6%	22,3%	22,3%
Total kapitalrelation	22,8%	22,6%	22,3%	22,3%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 514	10 769	11 117	11 309
Kontracyklisk kapitalbuffert (2 % aktuell period)	8 412	8 616	8 893	9 047
Kombinerat buffertkrav	18 926	19 385	20 010	20 356
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	52 573	53 847	55 583	56 545
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	73 553	74 901	77 848	78 254
Totalt överskottskapital	22 501	22 545	21 102	22 661

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	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30
Likviditetsreserv	188 156	161 344	226 845	238 426
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	107 697	80 780	146 176	157 651
Likviditetsbuffert	80 459	80 564	80 669	80 775
Likviditetsmått				
LCR-kvot	798,2%	794,2%	839,3%	746,0%
NSFR-kvot	164,2%	161,2%	169,6%	169,4%
Finansiering				
Eget kapital	105 863	107 870	109 833	112 929
Inlåning från allmänheten	945 562	968 285	1 062 728	1 113 846
<i>varav fri inlåning</i>	680 747	722 035	820 524	865 976
Övriga skulder	13 204	13 013	10 598	13 805
Balansomslutning	1 064 629	1 089 168	1 183 159	1 240 580
Nyckeltal	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30
Bruttosoliditet	9,1%	9,0%	8,4%	8,2%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	17,7%	14,8%	19,2%	19,2%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	27,6%	22,3%	27,6%	27,5%
Utlåning till allmänheten	843 378	882 840	912 882	948 558
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	89,2%	91,2%	85,9%	85,2%
Kostnader / Intäkter (K/I-tal)	117,2%	117,4%	113,3%	110,5%