

Likviditetsreserv och finansieringskällor

2019-09-30

Information om JAK Medlemsbanks likviditet och finansieringskällor redovisas i enlighet med FFFS 2014:21 inklusive ändringsförfattning och enligt Europaparlamentets och Rådets Förordning (EU) nr 575/2013.

LIKVIDITETSRIK

Med likviditetsrisk avses att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

LIKVIDITETSRESERV, TKR

JAK Medlemsbanks likviditetsreserv är indelad i följande komponenter enligt FFFS 2014:21

- Kassatillgångar och tillgodohavanden hos centralbanker
- Certifikat och obligationer utgivna av stat och kommun
- Säkerställda obligationer
- Inlåningsmedel i annan bank under förutsättning att de är tillgängliga nästa dag

LIKVIDITETSRESERV, TKR

Kassa och centralbanker	72 603
Certifikat och obligationer utgivna av stat och kommun	266 431
Säkerställda obligationer	20 119
Inlåning i annan bank	102 184
Summa	461 337

ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

Övrig likviditetsbuffert utöver tillgångar av hög kvalitet som ingår i bankens likviditetsreserv.

Övriga värdepapper	21 557
Inlåning i annan bank	60 027
Summa	81 584

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 438 713
Svenska kommuner	10 750
Kreditinstitut	1 682
Summa	1 451 145

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 578 695
Utlåning till allmänheten	836 504
Inlåning från allmänheten mm	1 449 463
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,58
Kvoten likviditetsreserv/fri inlåning	43,9
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	1 202 %

Ytterligare uppgifter om bankens risker förknippade med likviditet finns i årsredovisningen under ekonomisk information på JAK Medlemsbanks hemsida.