

Likviditetsreserv och finansieringskällor

2019-12-31

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	45 082
Certifikat och obligationer utgivna av stat och kommun	292 272
Säkerställda obligationer	20 104
Inlåning i annan bank	102 935
Summa	460 393

ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	6 542
Inlåning i annan bank	70 027
Summa	76 569

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 420 428
Svenska kommuner	10 750
Kreditinstitut	1 899
Summa	1 433 077

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 553 297
Utlåning till allmänheten	800 515
Inlåning från allmänheten mm	1 431 178
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,56
Kvoten likviditetsreserv/fri inlåning	44,63
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	1 201 %

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