

Likviditetsreserv och finansieringskällor

2020-03-31

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	34 318
Certifikat och obligationer utgivna av stat och kommun	246 716
Säkerställda obligationer	20 090
Inlåning i annan bank	137 732
Summa	438 856

ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	81 938
Inlåning i annan bank	70 025
Summa	151 963

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 389 421
Svenska kommuner	10 750
Kreditinstitut	1 619
Summa	1 401 790

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 526 621
Utlåning till allmänheten	773 259
Inlåning från allmänheten mm	1 400 790
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,55
Kvoten likviditetsreserv/fri inlåning	43,17
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	990 %

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