

Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2018-09-30

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.

LIKVIDITETSRISK

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	91 183
Certifikat och obligationer utgivna av stat och kommun	282 956
Säkerställda obligationer	20 176
Inlåning i annan bank	109 933
Summa	504 248

ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	40 031
Inlåning i annan bank	70 000
Summa	110 031

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 524 054
Svenska kommuner	11 950
Kreditinstitut	1 000
Summa	1 537 004

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 662 857
Utlåning till allmänheten	950 251
Inlåning från allmänheten	1 536 004
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,62
Kvoten likviditetsreserv/fri inlåning	0,47
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	558 %

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