

Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2019-06-30

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	62 260
Certifikat och obligationer utgivna av stat och kommun	266 763
Säkerställda obligationer	20 133
Inlåning i annan bank	105 284
Summa	454 440

ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	26 567
Inlåning i annan bank	70 041
Summa	96 608

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 469 449
Svenska kommuner	10 750
Kreditinstitut	1 588
Summa	1 481 787

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 608 446
Utlåning till allmänheten	864 903
Inlåning från allmänheten mm	1 481 787
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,58
Kvoten likviditetsreserv/fri inlåning	43,2
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	1 288 %

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