

Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2019-03-31

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.

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	67 102
Certifikat och obligationer utgivna av stat och kommun	317 100
Säkerställda obligationer	20 147
Inlåning i annan bank	112 115
Summa	516 464

ÖVRIG LIKVIDITETSSKAPANDE ÅTGÄRDER, TKR

Övriga värdepapper	26 581
Inlåning i annan bank	70 016
Summa	96 597

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 501 594
Svenska kommuner	10 850
Kreditinstitut	1 000
Summa	1 513 444

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 645 813
Utlåning till allmänheten	891 540
Inlåning från allmänheten	1 512 444
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,59
Kvoten likviditetsreserv/fri inlåning	47,7
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	1 379 %

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