

Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2017-03-31

Information om JAK Medlemsbanks likviditet och finansieringskällor redovisas i enlighet med FFFS 2010:7 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 2010:7

- Kassa tillgångar och tillgodohavanden hos centralbanker
- Certifikat och obligationer utgivna av kommuner och landsting
- Säkerställda obligationer
- Inlåningsmedel i annan bank under förutsättning att de är tillgängliga nästa dag

LIKVIDITETSRESERV, TKR

Kassa och centralbanker	39 753
Certifikat och obligationer utgivna av kommuner mm	411 467
Säkerställda obligationer	35 764
Inlåning i annan bank	108 771
Summa	595 755

ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	30 025
Inlåning i annan bank	76 848
Summa	106 873

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 607 122
Svenska kommuner	10 850
Kreditinstitut	1 000
Summa	1 618 972

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 726 963
Utlåning till allmänheten	948 939
Inlåning från allmänheten	1 617 972
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,59