

# Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2016-03-31

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.

## 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 2010:7

- Kassa
- Certifikat och obligationer utgivna av kommuner, landsting samt Kommuninvest AB
- Säkerställda obligationer
- Inlåningsmedel i annan bank under förutsättning att de är tillgängliga nästa dag

## LIKVIDITETSRESERV, TKR

Kassa	6
Certifikat och obligationer utgivna av kommuner mm	397 611
Säkerställda obligationer	36 116
Inlåning i annan bank	172 060
Summa	605 787

## ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	55 276
Inlåning i annan bank	21 731
Summa	77 007

## FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 530 244
Svenska kommuner	19 938
Kreditinstitut	1 000
Summa	1 551 182

## ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 644 561
Utlåning till allmänheten	881 911
Inlåning från allmänheten	1 550 182
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,57