

Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2017-09-30

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

- Kassatillgångar 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	90 200
Certifikat och obligationer utgivna av kommuner mm	281 168
Säkerställda obligationer	35 639
Inlåning i annan bank	116 805
Summa	523 812

ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	60 042
Inlåning i annan bank	62 064
Summa	122 106

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 585 547
Svenska kommuner	10 850
Kreditinstitut	1 000
Summa	1 597 397

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 719 515
Utlåning till allmänheten	989 271
Inlåning från allmänheten	1 596 397
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,62