

Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2016-12-31

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 tillgångar och tillgodohavanden hos centralbanker
- 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 och centralbanker	58 767
Certifikat och obligationer utgivna av kommuner mm	452 912
Säkerställda obligationer	35 889
Inlåning i annan bank	72 153
Summa	619 721

ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	50 062
Inlåning i annan bank	31 808
Summa	81 870

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 585 844
Svenska kommuner	18 350
Kreditinstitut	1 000
Summa	1 605 194

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 709 975
Utlåning till allmänheten	932 472
Inlåning från allmänheten	1 604 194
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,58