

Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2016-09-30

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.

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, landsting samt Kommuninvest AB
- Säkerställda obligationer
- Inlåningsmedel i annan bank under förutsättning att de är tillgängliga nästa dag

LIKVIDITETSRESERV, TKR

Kassa och centralbanker	51 546
Certifikat och obligationer utgivna av kommuner mm	422 469
Säkerställda obligationer	15 745
Inlåning i annan bank	139 341
Summa	629 101

ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	50 155
Inlåning i annan bank	31 784
Summa	81 939

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 568 671
Svenska kommuner	19 938
Kreditinstitut	1 000
Summa	1 589 609

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 691 592
Utlåning till allmänheten	902 810
Inlåning från allmänheten	1 588 609
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,57