

Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2017-06-30

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

- 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	44 677
Certifikat och obligationer utgivna av kommuner mm	386 482
Säkerställda obligationer	35 745
Inlåning i annan bank	107 583
Summa	574 487

ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	30 024
Inlåning i annan bank	77 047
Summa	107 071

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 594 244
Svenska kommuner	10 850
Kreditinstitut	1 000
Summa	1 606 094

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 723 604
Utlåning till allmänheten	967 842
Inlåning från allmänheten	1 605 094
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,60