

Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2016-06-30

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.

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	28 433
Certifikat och obligationer utgivna av kommuner mm	482 879
Säkerställda obligationer	15 853
Inlåning i annan bank	102 332
Summa	629 497

ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	50 229
Inlåning i annan bank	31 763
Summa	81 992

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 554 553
Svenska kommuner	19 938
Kreditinstitut	1 000
Summa	1 575 429

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 672 931
Utlåning till allmänheten	883 804
Inlåning från allmänheten	1 554 553
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,57