

Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2017-12-31

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

- 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	78 577
Certifikat och obligationer utgivna av kommuner mm	361 068
Säkerställda obligationer	35 513
Inlåning i annan bank	109 429
Summa	584 587

ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	15 006
Inlåning i annan bank	61 067
Summa	76 073

FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 578 908
Svenska kommuner	10 850
Kreditinstitut	1 000
Summa	1 590 758

ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 710 270
Utlåning till allmänheten	978 394
Inlåning från allmänheten	1 589 758
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,62