

# Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2018-06-30

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

- 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	40 578
Certifikat och obligationer utgivna av kommuner mm	408 389
Säkerställda obligationer	20 190
Inlåning i annan bank	110 812
<b>Summa</b>	<b>579 969</b>

## ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

Övriga värdepapper	-
Inlåning i annan bank	70 000
<b>Summa</b>	<b>70 000</b>

## FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 551 900
Svenska kommuner	11 950
Kreditinstitut	1 000
<b>Summa</b>	<b>1 564 850</b>

## ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 688 469
Utlåning till allmänheten	959 366
Inlåning från allmänheten	1 563 850
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,61