

# Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2018-12-31

Information om JAK Medlemsbanks likviditet och finansieringskällor redovisas i enlighet med FFFS 2014:21 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 2014:21

- Kassatillgångar och tillgodohavanden hos centralbanker
- Certifikat och obligationer utgivna av stat och kommun
- Säkerställda obligationer
- Inlåningsmedel i annan bank under förutsättning att de är tillgängliga nästa dag

## LIKVIDITETSRESERV, TKR

|  |                |
|--|----------------|
| Kassa och centralbanker                                | 72 712         |
| Certifikat och obligationer utgivna av stat och kommun | 282 528        |
| Säkerställda obligationer                              | 20 161         |
| Inlåning i annan bank                                  | 109 993        |
| <b>Summa</b>   | <b>485 394</b> |

## ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

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

|                       |               |
|-----------------------|---------------|
| Övriga värdepapper    | 26 595        |
| Inlåning i annan bank | 70 011        |
| <b>Summa</b>          | <b>96 606</b> |

## FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

|                  |                  |
|------------------|------------------|
| Svensk allmänhet | 1 510 285        |
| Svenska kommuner | 10 850           |
| Kreditinstitut   | 1 000            |
| <b>Summa</b>     | <b>1 522 135</b> |

## ÖVRIG INFORMATION, TKR

|   |           |
|---|-----------|
| Balansomslutning                          | 1 646 873 |
| Utlåning till allmänheten                 | 926 260   |
| Inlåning från allmänheten                 | 1 521 135 |
| Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten | 0,61      |
| Kvoten likviditetsreserv/fri inlåning     | 45,3      |
| Likviditetstäckningsgrad (LCR)            | 1 349 %   |

Ytterligare uppgifter om bankens risker förknippade med likviditet finns i årsredovisningen under ekonomisk information på JAK Medlemsbanks hemsida.