

Information om likviditetsrisk

Enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut (FFFS 2014:21).

Ölands Bank AB:s likviditetsreserv per 2022-03-31	SEK, tkr
Kassa och tillgodohavande i bank	966 644 tkr
Säkerställda obligationer	344 273 tkr
Kommunobligationer	307 996 tkr
Summa	1 618 913 tkr
Andra likviditetsskapande åtgärder	160 166 tkr
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 779 079 tkr

Ölands Bank AB:s finansieringskällor per 2022-03-31	SEK, tkr
Inlåning allmänheten	5 177 317 tkr
<i>varav annan valuta omräknat till SEK</i>	19 323 tkr
Kreditinstitut	330 950 tkr
Summa	5 508 267 tkr
Checkräkning inkl limit	408 037 tkr

Bankens likviditetsreserv ska vid månadsskiftet uppgå till lägst 422 mkr. Tillgångarna i bankens likviditetsreserv är omsättningsbara och tillgängliga på kort sikt. Tillgångarna består av kassa, utlåning till kreditinstitut, kommunobligationer, säkerställda obligationer samt placeringar i svenska myndigheter. De är inte ianspråktagna som säkerheter eller på något annat sätt som begränsar användningen av likviditeten.

Per 2022-03-31 är bankens balansomslutning 6 100 mkr, utlåningen till allmänheten 4 267 mkr och inlåningen från allmänheten 5 177 mkr. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 0,82.

Övrig information likviditet per 2022-03-31

LCR	525,07%
NSFR	145,15%