

Information om likviditetsrisk

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

Ölands Bank AB:s likviditetsreserv per 2022-06-30	SEK, tkr
Kassa och tillgodohavande i bank	1 045 955 tkr
Säkerställda obligationer	341 230 tkr
Kommunobligationer	305 488 tkr
Summa	1 692 673 tkr
Andra likviditetsskapande åtgärder	59 621 tkr
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 752 294 tkr

Ölands Bank AB:s finansieringskällor per 2022-06-30	SEK, tkr
Inlåning allmänheten	5 302 562 tkr
<i>varav annan valuta omräknat till SEK</i>	<i>8 546 tkr</i>
Kreditinstitut	230 912 tkr
Summa	5 533 474 tkr
Checkräkning inkl limit	479 618 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 2022-06-30 är bankens balansomslutning 6 117 mkr, utlåningen till allmänheten 4 310 mkr och inlåningen från allmänheten 5 303 mkr. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 0,81.

Övrig information likviditet per 2022-06-30

LCR	382,61%
NSFR	148,60%