

Information om likviditetsrisk

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

Ölands Bank AB:s likviditetsreserv per 2022-09-30	SEK, tkr
Kassa och tillgodohavande i bank	941 097 tkr
Säkerställda obligationer	334 899 tkr
Kommunobligationer	326 930 tkr
Summa	1 602 926 tkr
Andra likviditetsskapande åtgärder	59 703 tkr
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 662 629 tkr

Ölands Bank AB:s finansieringskällor per 2022-09-30	SEK, tkr
Inlåning allmänheten	5 450 420 tkr
<i>varav annan valuta omräknat till SEK</i>	7 953 tkr
Kreditinstitut	50 008 tkr
Summa	5 500 428 tkr
Checkräkning inkl limit	1 174 772 tkr

Bankens likviditetsreserv ska vid månadsskiftet uppgå till lägst 547 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 2022-09-30 är bankens balansomslutning 6 101 mkr, utlåningen till allmänheten 4 392 mkr och inlåningen från allmänheten 5 450 mkr. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 0,81.

Övrig information likviditet per 2022-09-30

LCR	460,93%
NSFR	163,50%