

Information om likviditetsrisk

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

Ölands Bank AB:s likviditetsreserv per 2023-03-31

Kassa och tillgodohavande i bank	SEK, tkr
Säkerställda obligationer	470 769 tkr
Kommunobligationer	324 359 tkr
Summa	376 267 tkr
	1 171 395 tkr

Andra likviditetsskapande åtgärder

89 530 tkr

Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder

1 260 925 tkr

Ölands Bank AB:s finansieringskällor per 2023-03-31

Inlåning allmänheten	SEK, tkr
<i>varav annan valuta omräknat till SEK</i>	5 248 637 tkr
Kreditinstitut	8 144 tkr
Summa	10 tkr
	5 248 647 tkr

Checkräkning inkl limit

150 000 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 2023-03-31 är bankens balansomslutning 5 895 mkr, utlåningen till allmänheten 4 588 mkr och inlåningen från allmänheten 5 249 mkr. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 0,87.

Övrig information likviditet per 2023-03-31

LCR	594,19%
NSFR	153,88%