

Information om likviditetsrisk

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

Ölands Bank AB:s likviditetsreserv per 2019-09-30	SEK, tkr
Kassa och tillgodohavande i bank	77 805 tkr
Säkerställda obligationer	193 858 tkr
Kommunobligationer	210 406 tkr
Summa	482 069 tkr
Andra likviditetsskapande åtgärder	40 846 tkr
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	522 915 tkr

Ölands Bank AB:s finansieringskällor per 2019-09-30	SEK, tkr
Inlåning allmänheten	3 965 268 tkr
<i>varav annan valuta omräknat till SEK</i>	3 423 tkr
Kreditinstitut	355 107 tkr
Summa	4 320 375 tkr
Checkräkning inkl limit	499 599 tkr

Bankens likviditetsreserv ska vid månadsskiftet uppgå till lägst 451 mkr. Tillgångarna i bankens likviditetsreserv är omsättningsbara och tillgängliga på kort sikt. Tillgångarna består av kassa, utlåning till kreditinstitut, kommunobligationer samt säkerställda obligationer. De är inte ianspråktaga som säkerheter eller på något annat sätt som begränsar användningen av likviditeten.

Per 2019-09-30 är bankens balansomslutning 4 829 mkr, utlåningen till allmänheten 4 276 mkr och inlåningen från allmänheten 3 965 mkr. Kvoten inlåning/utlåning är därmed 0,93.