

Likviditetshantering Santander Consumer Bank AB

Information om Bankens likviditet nedan avser periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21).

Likviditetsrisk är risken för att Banken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Santander Consumer Bank AB har en centraliserad Treasuryavdelning som utför likviditetshantering på en konsoliderad nivå. Banken tar majoriteten av upplåningen internt från Santander Consumer Finance S.A., vilket begränsar den lokala likviditetsrisken. För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs veckovisa kassaflödesprognoser vilka följs upp och analyseras med rullande femveckorsintervall.

Per 31 december, 2014 uppgick Santander Consumer Bank AB's interna upplåning till 11 468 757 Tkr vilket motsvarar 51% av Bankens balansomslutning.

Santander Consumer Bank AB håller en likviditetsreserv för sin verksamhet i Sverige samt sina filialer i Norge och Danmark. Beloppet uppgår till 370 365 Tkr och är fördelade enligt nedanstående tabell:

Likviditets reserv pr 31 December, 2015	Tkr
Sverige - Bankkonto	68 270
Danmark - Bankkonto	15 290
Norge - Bankkonto	25 443
Norge - Centralbank	261 362
Total likviditetsreserv under FFFS 2014:21	370 365

FX kurser (NOK 1,04 & DKK 1,26)

Samtliga reserver är placerade på konto i annan bank med tillgänglighet påföljande dag.

Utöver likviditetsreserven under FFFS 2014:21 håller Banken en internt fastställd reserv samt har en checkräkningskredit i annan bank.