

**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:a mars, 2015 uppgick Santander Consumer Bank AB's interna upplåning till 10 763 960 Tkr vilket motsvarar 49% 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 335 689 Tkr och är fördelade enligt nedanstående tabell:

<b>Likviditetsreserv pr 31 mars, 2015</b>	Tkr
Sverige - bankkonto	68 270
Danmark - bankkonto	15 073
Norge - bankkonto	26 206
Norge - centralbank	226 140
<b>Total likviditetsreserv under FFFS 2014:21</b>	<b>335 689</b>

*FX kurser (NOK 1,07 & DKK 1,24)*

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.