



GE Money Bank

Vendevägen 89
FE 302
182 82 STOCKHOLM
www.gemoneybank.se

Likviditetshantering GE Money 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.

GE har en centraliserad Treasuryavdelning som utför likviditetshantering på en konsoliderad nivå. Banken tar majoriteten av upplåningen internt från GE, vilket begränsar den lokala likviditetsrisken. För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs veckovisa kassaflödesprognoser vilka följs upp, analyseras och rapporteras med rullande femveckorsintervall till GE's centrala Treasuryavdelning.

Per 30 juni, 2014 uppgick GE Money Bank's interna upplåning till 8 280 647 Tkr vilket motsvarar 36% av Bankens balansomslutning.

GE Money Bank AB håller en likviditetsreserv för sin verksamhet i Sverige samt sina filialer i Norge och Danmark. Beloppet uppgår till 299 283 Tkr och är fördelade enligt nedanstående tabell:

Tkr	Per 30 juni, 2014
Sverige - Bankkonto	68 109
Norge - Bankkonto	26 931
Danmark - Bankkonto	14 657
Norge - Centralbank	189 586
Total likviditetsreserv under FFFS 2014:21	299 283

FX kurser (NOK 1,11 & DKK 1,21)

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. Vidare har Banken även beviljade outnyttjade krediter i andra GE bolag samt är kopplade mot en cash pool i svenska kronor.