



# 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 september, 2014 uppgick GE Money Bank's interna upplåning till 5 145 684 Tkr vilket motsvarar 21% av Bankens balansslutning.

GE Money Bank AB håller en likviditetsreserv för sin verksamhet i Sverige samt sina filialer i Norge och Danmark. Beloppet uppgår till 389 965 Tkr och är fördelade enligt nedanstående tabell:

| <b>Tkr</b>  | <b>Per 30 september, 2014</b> |
|---|-------------------------------|
| Sverige - Bankkonto                               | 68 224                        |
| Norge - Bankkonto                                 | 27 098                        |
| Danmark - Bankkonto                               | 15 018                        |
| Norge - Centralbank                               | 279 625                       |
| <b>Total likviditetsreserv under FFFS 2014:21</b> | <b>389 965</b>                |

*FX kurser (NOK 1,11 & 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. Vidare har Banken även beviljade outnyttjade krediter i andra GE bolag samt är kopplade mot en cash pool i svenska kronor.