



Information om likviditetsrisk

Brocc Konsoliderade situation

Juni 2022



Information om likviditetsrisk och offentliggörande av periodisk information om likviditetsriskmått

Enligt Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2010:7 offentliggör Brocc Holding AB information om koncernens likviditetsrisk samt periodisk information om likviditetsreserv och finansieringskällor. En generell beskrivning av koncernens riskhantering finns i senaste årsredovisningen.

Likviditetsrisk

Allmänt

Broccs "Group Policy for managing Capital and Liquidity" fastställer regler för hur bolagets hantering av likviditetsrisker ska organiseras, mätas, följas upp och rapporteras. Även regler om riskaptit och återhämtningsplanering ingår. Detaljerade regler fastställs i mer detaljerade instruktioner.

Organisation och ansvarsfördelning

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bolagets riskstrategi och dess principer för riskhantering. Detta innebär att styrelsen minst årligen fastställer koncernpolicy. Styrelsen fastställer också koncernens risktoleranser avseende likviditetsrisker.

VD har det yttersta ansvaret för att koncernen följer ramarna för riskhantering och att löpande identifiera, mäta, utvärdera, hantera, följa upp, rapportera och planera.

Styrelsen har delegerat ansvaret för likviditetsförvaltningen till ALCO där VD, CFO och treasury-ansvarig ingår. ALCO ansvarar för de löpande besluten och rapporterar detta till styrelsen.

Riskkontrollfunktionen har i uppdrag att följa upp att koncernens hantering av likviditetsrisker bedrivs i enlighet med styrdokument och mot fastställda limiter.

Internrevisionen, som är oberoende och direkt underställd styrelsen, har bland annat till uppgift att regelbundet granska och utvärdera hantering och kontroll av likviditetsrisker.

Compliancefunktionen ansvarar för löpande uppföljning och kontroll av att risklimiterna och övriga bestämmelser i styrdokumenten följs.

Uppföljning och rapportering

Den löpande uppföljningen sker dagligen av Treasury till exempel koncernens likviditet mot fastställda gränsvärden. Rapportering av aktuell likviditetssituation och limiter samt nyckeltal sker regelbundet till VD, ledningsgrupp och styrelse.

Likviditetsstrategi

Koncernen har en begränsad riskaptit för likviditetsrisk. I det ingår att hela tiden säkerställa att de nyckeltal och gränsvärden inte bryts vilka omfattas i:

- LCR (Liquidity Coverage Ratio) och NSFR (Net Stable Fundin Ratio) enligt kapitäläckningsförordningen är täckt
- Likviditetsreserven enligt FFFS2010:7 är uppfyllt



- Likviditet enligt koncernens interna likviditetsplanering är uppfyllt

Koncern ska ha en reserv bestående av högkvalitativa tillgångar, enligt Finansinspektionens definition FFFS 2010:7 för att säkerställa koncernens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrade tillgång till normala finansieringskällor. Styrelsen anser att likviditetsreserven ska uppgå till lägst 15% av inlåning från allmänheten.

Finansieringsstrategi

Brocc finansierar utlåningen främst via inlåning från allmänheten.

Stresstest

Stresstest av likviditetssituationen utförs kvartalsvis. Dessa test ska säkerställa att koncernen klarar att möta kraven på likviditet även under svåra förhållanden. Till det läggs hypotetiska scenario på hur lång tid en avveckling kan genomföras under förutsättningen att ingen ny finansiering kan erhållas.

Beredskapsplan

Brocc har en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker. Syftet med beredskapsplanen är att ha ett handlingsprogram som aktiveras i samband med vissa kvantifierbara likviditetshändelser. Beredskapsplanen definieras av olika risknivåer samt vilka likviditetsskapande åtgärder som ska vidtas beroende på risknivå.

Ansvarig för att beredskapsplanen är Vd. I händelse av eskalerande och negativ påverkan på likviditeten, åligger det VD att upprätthålla kommunikation och dialog med lämpliga intressenter.

Tabell1: Likviditetsinformation

Mått	2022 Q2	2022 Q1	2021 Q4	2021 Q3	2021 Q2
Likviditetsreserv (mkr)	514	543	1 020	371	412
Överlevnadshorisont	4 mån	6 mån	11 mån	7 mån	9 mån
Inlåning från allmänheten (mkr)	1 569	1 511	1 805	1 047	1 032
Kvot likviditetsreserv/inlåning (%)	33	36	56	35	40
LCR (%)	779	681	1 833	1 062	1 170
Totalt högkvalitativa tillgångar (mkr)	319	260	806	277	290
Stabil nettofinansieringskvot (%)	140	142	193	152	163