

## Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) 2016

### Östgöta Brandstodsbolag Kapitalförvaltning AB

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen genomförs årligen och omfattar analys och värdering av de risker bolaget är, eller kan komma att bli, exponerat för och syftar till att säkerställa att bolaget är adekvat kapitaliserat för att kunna täcka arten och nivån på dessa. Utvärderingen baseras på tidsperioden 2016 till 2019.

Bolaget förväntas fortsätta med samma antal förvaltningsuppdrag under de närmaste åren som för närvarande. Verksamheten bedrivs, och förväntas under tidsperioden fortsätta bedrivas, med betryggande lönsamhet samt begränsade variationer i intäkter och kostnader. Bolagets verksamhet är okomplicerad.

Vidare förväntas bolaget stärka sin kapitalbas och vara väl kapitaliserat i relation till dess samlade kapitalbehov under hela tidsperioden. Genomförda stresstester av händelser vilka skulle kunna påverka bolagets finansiella ställning negativt, visar att bolagets möjligheter att fortsätta bedriva verksamheten inte skulle hotas och att bolaget fortsatt skulle ha starka kapitalrelationer i ett sådant scenario.

Bolaget har fastställt att kapitalbasen vid varje given tidpunkt som lägst ska motsvara det samlade kapitalbehovet (vilket prognosticeras till 2 063 Tkr per 2016-12-31) och att den totala kapitalrelationen som lägst ska vara 14 procent. Kapitalbasen utgörs endast av kärnprimärkapital och samtliga risker i verksamheten täcks således med kärnprimärkapital. Bolagets kassaflöden är stabila och förutsägbara vilket begränsar risken för likviditetsbrist och behovet av en hög likviditetsbuffert. Likviditeten förväntas vidare stärkas under den angivna tidsperioden. Bolagets internt fastställda lägsta likviditetsnivå är 1 200 Tkr.

Bolaget har i dagsläget en god marginal utöver dess lagstadgade kapitalkrav och enligt de prognoser som gjorts i denna IKLU förväntas såväl marginalen som likviditetsbufferten stärkas ytterligare under de närmaste åren.

#### Kapitalrelationer (prognos 2016-2019)

	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital	27,1%	36,1%	40,0%	42,0%	44,2%
Primärkapital	27,1%	36,1%	40,0%	42,0%	44,2%
Totalt kapital	27,1%	36,1%	40,0%	42,0%	44,2%
Institutspecifika buffertkrav*	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Varav: Krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Kärnprimärkapital att använda som buffert	24,6%	33,6%	37,5%	39,5%	41,7%

\* I enlighet med EU 1423/2013 rad 61-68 bilaga 6