

OFFENTLIGGÖRANDE AV INFORMATION ANGÅENDE KAPITALTÄCKNING OCH HANTERING AV LIKVIDITETSRIKTER 2021-03-31

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar, tillsynsförordningen 575/2013/EU och Finansinspektionens föreskrifter (FFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker skall följande information lämnas varje kvartal, både för Günther & Wikberg Kapitalförvaltning AB (bolaget) och den konsoliderade situationen, och finnas tillgänglig på Günther & Wikberg Kapitalförvaltning ABs hemsida med adress www.gwkapital.se. Bolagets konsoliderade situation består moderbolaget Günther & Wikberg Holding AB (556547-7006) och dotterbolaget Günther & Wikberg Kapitalförvaltning AB (556549-4613).

KAPITALTÄCKNINGSKRAV

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bolagets motståndskraft mot finansiella förluster. Reglerna innebär att företagens kapitalbas med marginal skall täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Därtill omfattas beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i bolagets verksamhet i enlighet med bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

Kapitalbas:

För bolaget och den konsoliderade situationen består kapitalbasen enbart av kärnprimärkapital enligt uppställningen nedan. Således innehar bolagen inget övrigt primärt kapital eller supplementärt kapital.

Kapitalkrav:

Utifrån de tjänster som bolaget är auktoriserad att tillhandahålla medges att kapitalkravet framräknas som det högsta av:

- kapitalkravet för kredit- och marknadsrisker (bolaget tillämpar schablonmetoden för beräkning av kreditrisker)
- kapitalkravet 25 % av bolagets fasta omkostnader

Som lagstadgat kapitalkrav per den 2021-03-31 för G&W Kapitalförvaltning AB och för den konsoliderade situationen är 25 % av bolagets fasta omkostnader (se uträkning nedan)

Oaktat ovan angivna kapitalkrav gäller att bolaget är skyldig att hålla ett minimikapital som uppgår till ca 1 300 tkr, motsvarande 125 000 Euro, enligt de regler om startkapital som gällde när verksamheten erhöll Finansinspektionens tillstånd att bedriva värdepappersrörelse.

Sammanfattning:

Det lagstadgade kravet på lägsta totalkapitalrelation är 8 %. Fr o m 2014-08-02 gäller för såväl för bolaget som för den konsoliderade situationen även krav på att upprätthålla en s k kapital konserveringsbuffert om 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp i enlighet med Lag (2014:966) om kapitalbuffertar.

Günther & Wikberg Kapitalförvaltning AB total kapitalrelation uppgick per 2021-03-31 till 13,0% och den konsoliderade situationen till 17,7%.

| KAPITALBAS | 2021-03-31 | |
|------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| | G & W Kapital- förvaltning AB | Konsoliderad situation |
| Tkr, % | | |
| Kärnkaptal | 15 004 | 20 826 |
| Övrigt primärt kapital | 0 | 0 |
| Supplementärt kapitalt | 0 | 0 |
| S:A KAPITALBAS | 15 004 | 20 826 |

| KAPITALRELATIONER & BUFFERTAR MM | 2021-03-31 | |
|---|----------------------------------|---------------------------|
| | G & W Kapital- förvaltning AB | Konsoliderad situation |
| Tkr, % | | |
| RISKVÄGT BELOPP | | |
| S:a riskvägt exponeringsbelopp (1) | 115 257 | 117 348 |
| <i>(1) Se nedan för ytterligare detaljer</i> | | |
| KAPITALRELATIONER | | |
| Kärnkaptalrelation | 13,0% | 17,7% |
| Primärkapitalrelation | 13,0% | 17,7% |
| Total kapitalrelation | 13,0% | 17,7% |
| LAGSTADGADE KAPITALKRAV/RELATIONER | | |
| Lagstadgat krav kärnkaptalrelation | 4,5% | 4,5% |
| Lagstadgat krav primärkapitalrelation | 6,0% | 6,0% |
| Lagstadgat krav totalkapitalrelation | 8,0% | 8,0% |
| Kapitalkonserveringsbuffert | 2,5% | 2,5% |
| Lagstadgat krav total kapitalrelation inklusive buffertkrav dvs + 2,5% | 10,5% | 10,5% |
| TILLGÄNGLIGT KAPITAL (2) | | |
| Total kapitalrelation tillgängligt efter avdrag för lagstadgat kapitalkrav, % | 2,5% | 7,2% |
| Totalt tillgängligt kapital efter avdrag för lagsstadgat kapitalkrav ,tkr | 2 902 | 8 504 |
| <i>(2) dvs det överskottskapital som finns i förhållande till lagstadgade kapitalkrav</i> | | |
| INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV UTÖVER DET LAGSTADGADE (3) | | |
| Internt bedömt kapital behov | 1 000 | 1 000 |
| Totalt tillgängligt kapital efter avdrag för lagstadgat kapitalkrav och internt bedömt kapitalbehov,tkr | 1 902 | 7 504 |

(3) dvs det internt framräknade kapitalbehovet som skall läggast till det lagstadgade kapitalkravet

Nedanstående tabell visar beräkningen av riskvägt belopp 2021-03-31 dels för 25 % av fasta omkostnader, dels för kredit- och marknadsrisk. Eftersom den förstnämnda beräkningen är den högsta (25 % av fasta kostnader) blir detta det lagstadgade kravet för Günther & Wikberg Kapitalförvaltning AB och för den konsoliderade situationen

| BERÄKNING AV RISKVÄGT BELOPP Det högsta av 25% av omkostnader (kostnadsrisk) och summan av kredit- och marknadsrisk | 2021-03-31 | |
|---|--------------------------|-----------------------------------|
| BOLAG | Kapitalkrav (tkr) | Riskvägt exponeringsbelopp |
| G&W KAPITALFÖRVALTNING AB | | |
| <i>Kostnadsrisk</i> | | |
| Kapitalbas baserad på fasta omkostnader (25%) multiplicerat med 12,5 | 9 221 | 115 257 |
| <i>Kreditrisk enligt schablon metod</i> | | |
| Kreditrisk - Institutsexponeringar | 1 067 | 13 336 |
| Kreditrisk - Företag och privatpersoner | 965 | 12 058 |
| Kreditrisk - Övriga poster | 3 856 | 48 203 |
| Marknadsrisk enligt schablonmetod | 0 | 0 |
| S:a Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp | 5 888 | 73 597 |
| KONSOLIDERAD SITUATION | | |
| <i>Kostnadsrisk</i> | | |
| Kapitalbas baserad på fasta omkostnader (25%) multiplicerat med 12,5 | 9 388 | 117 348 |
| <i>Kreditrisk enligt schablon metod</i> | | |
| Kreditrisk - Institutsexponeringar | 1 070 | 13 379 |
| Kreditrisk - Företag och privatpersoner | 965 | 12 058 |
| Kreditrisk - Övriga poster | 6 464 | 80 795 |
| Marknadsrisk enligt schablonmetod | 0 | 0 |
| S:a Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp | 8 499 | 106 232 |

LIKVIDITETSRIKSKER

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Bolaget tillhandahåller inte in- och utlåning och är helt självfinansierat utan beroende av externt kapital.

Bolagets styrelse utvärderar och fastställer årligen Bolagets tolerans gällande likviditetsrisker. Målsättning är att kassalikviditet (Omsättningstillgångar minus onoterade värdepapper bokförda som omsättningstillgångar/ Kortfristiga skulder * 100) inte skall understiga 125 procent.

Bolagets likviditet följs på daglig basis. Bolagets styrelse erhåller månadsvis från Ekonomiansvarig månadsbokslut som innehåller uppgifter om bolagets likviditetssituation. Bolaget genomför även regelbundet stresstester avseende likviditetssituationen.

Placeringen av bolagets likviditet regleras i bolagets finanspolicy.

Kontroll och uppföljning av likviditetsrisker sker löpande av Bolagets Risk Manager.

Gruppen

| LIKVIDITETSSTÄLLNING 2021-03-31 | TSK, % |
|---|---------------|
| Likviditet placerat på konto i svenska kreditinstitut | 66 894 |
| Totala omsättningstillgångar | 124 444 |
| | |
| Kassalikviditet | 306 procent |