

## Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om offentliggörande av kapitaltäckning offentliggör GCC Capital AB (556058-8740) periodisk information om kapitaltäckning. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://www.gccab.com/>

### Kapitaltäckning

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 ("CRR"), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), lagen om införande av lagen om kapitalbuffertar (2014:967) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Kapitalbehovet för kapitalbuffertar redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Det kombinerade buffertkravet för GCC GRUPP utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker använder sig GCC GRUPP av schablonmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktat GCC GRUPP sina tillgångsposter i 17 olika exponeringsklasser. I varje exponeringsklass kan det förekomma olika riskvikter. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisker.

| Kapitalbas                                                                                         | 2018-09-30         | 2018-06-30         | 2018-03-31         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>                                                  |                    |                    |                    |
| 1. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder                                                | 168 445 000        | 161 445 000        | 161 445 000        |
| Aktiekapital                                                                                       | 164 066 800        | 157 066 800        | 157 066 800        |
| Överkursfond                                                                                       | 4 378 200          | 4 378 200          | 4 378 200          |
| 2. Ej utdelade vinstmedel                                                                          | -                  | 68 696 549         | 70 108 003         |
| 3. Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)                                          | 15 971 223         | 16 117 977         | 14 849 087         |
| 5a. Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>6. Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>                                          | <b>113 063 522</b> | <b>108 866 428</b> | <b>106 186 084</b> |
| <b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>                                                 |                    |                    |                    |
| 8. Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp) | -                  | 16 624 019         | 15 440 701         |
| 10. Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet                              | -                  | -                  | -                  |
| 25a. Förluster för innevarande räkneskapsår                                                        | -                  | 18 198 010         | 12 595 215         |
| Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9                                            | 8 527 434          | 7 098 102          | 5 917 072          |
| Justeringar på grund av föreslagen utdelning                                                       | -                  | -                  | -                  |
| <b>28. Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>                               | <b>-</b>           | <b>27 723 927</b>  | <b>22 118 844</b>  |
| <b>29. Kärnprimärkapital</b>                                                                       | <b>88 431 653</b>  | <b>81 142 501</b>  | <b>84 067 240</b>  |
| <b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>                                            |                    |                    |                    |
| 46. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder                                               | 19 650 737         | 19 650 737         | 19 650 737         |
| <b>58. Supplementärkapital</b>                                                                     | <b>19 650 737</b>  | <b>19 650 737</b>  | <b>19 650 737</b>  |
| <b>59. Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)</b>                    | <b>108 082 390</b> | <b>100 793 238</b> | <b>103 717 977</b> |
| <b>60. Totala riskvägda tillgångar</b>                                                             | <b>621 282 738</b> | <b>577 145 573</b> | <b>510 786 619</b> |
| <b>Kapitalrelationer och buffertar</b>                                                             |                    |                    |                    |
| 61. Kärnprimärkapital                                                                              | 12,71%             | 12,13%             | 13,90%             |
| 62. Primärkapital                                                                                  | 12,71%             | 12,13%             | 13,90%             |
| 63. Totalt kapital                                                                                 | 15,54%             | 15,07%             | 17,14%             |
| 64. Institutsspecifika buffertkrav                                                                 | 4,19%              | 3,83%              | 3,77%              |
| 65. varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert                                                     | 2,50%              | 2,50%              | 2,50%              |
| 66. varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert                                                    | 1,69%              | 1,33%              | 1,27%              |
| 68. Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert                                        | 8,21%              | 7,63%              | 9,40%              |

| Exponeringsbelopp                                          | 2018-09-30           | 2018-06-30           | 2018-03-31           |
|------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Kreditrisk (schablonmetoden)</b>                        | <b>1 057 124 602</b> | <b>920 369 292</b>   | <b>997 019 778</b>   |
| Nationella regeringar                                      | 590 998              | 473 687              | 358 572              |
| Kommuner                                                   | 126 044 658          | 81 760 657           | 130 282 125          |
| Institut                                                   | 189 073 451          | 104 319 310          | 232 474 462          |
| Företag                                                    | 352 544 544          | 378 448 772          | 280 024 728          |
| Hushåll                                                    | 301 654 412          | 285 905 315          | 244 866 956          |
| Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet             | 35 550 000           | 43 174 999           | 74 900 000           |
| Fallerande Exponeringar                                    | 22 023 392           | 11 183 459           | 9 679 891            |
| Exponeringar med särskilt hög risk                         | -                    | -                    | -                    |
| Övriga                                                     | 29 643 146           | 15 103 094           | 24 433 044           |
| Aktieexponeringar                                          | -                    | -                    | -                    |
| <b>CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar</b> | <b>4 760 438</b>     | <b>2 871 411</b>     | <b>2 232 211</b>     |
| CVA                                                        | 67 429               | 53 813               | 60 144               |
| Motpartsrisk                                               | 4 693 009            | 2 817 598            | 2 172 067            |
| <b>Marknadsrisk</b>                                        | <b>15 682 521</b>    | <b>35 375 528</b>    | <b>38 199 053</b>    |
| DKK                                                        | 2 624 687            | 2 465 698            | 3 533 343            |
| NOK                                                        | 733 235              | 866 865              | 1 024 162            |
| EUR                                                        | 12 324 599           | 32 042 965           | 33 641 548           |
| GBP                                                        | -                    | -                    | -                    |
| <b>Operativ risk</b>                                       | <b>54 847 060</b>    | <b>54 847 060</b>    | <b>54 847 060</b>    |
| <b>Off-balance</b>                                         | <b>7 062 500</b>     |                      |                      |
| <b>Totalt exponeringsbelopp</b>                            | <b>1 139 477 121</b> | <b>1 013 463 291</b> | <b>1 092 298 102</b> |

| Riskvägda exponeringsbelopp                                | 2018-09-30         | 2018-06-30         | 2018-03-31         |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Kreditrisk (schablonmetoden)</b>                        | <b>621 282 738</b> | <b>577 145 573</b> | <b>510 786 619</b> |
| Nationella regeringar                                      | -                  | -                  | -                  |
| Kommuner                                                   | -                  | -                  | -                  |
| Institut                                                   | 43 814 670         | 26 828 778         | 52 484 426         |
| Företag                                                    | 286 076 105        | 344 724 148        | 213 350 840        |
| Hushåll                                                    | 226 240 809        | 164 091 207        | 183 650 217        |
| Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet             | 12 442 500         | 15 111 250         | 22 348 256         |
| Fallerande Exponeringar                                    | 23 065 507         | 11 287 097         | 14 519 836         |
| Exponeringar med särskilt hög risk                         | -                  | -                  | -                  |
| Övriga                                                     | 29 643 146         | 15 103 094         | 24 433 044         |
| Aktieexponeringar                                          | -                  | -                  | -                  |
| <b>CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar</b> | <b>2 413 934</b>   | <b>1 462 612</b>   | <b>1 146 177</b>   |
| CVA                                                        | 67 429             | 53 813             | 60 144             |
| Motpartsrisk                                               | 2 346 505          | 1 408 799          | 1 086 034          |
| <b>Marknadsrisk</b>                                        | <b>15 682 521</b>  | <b>35 375 528</b>  | <b>38 199 053</b>  |
| DKK                                                        | 2 624 687          | 2 465 698          | 3 533 343          |
| NOK                                                        | 733 235            | 866 865            | 1 024 162          |
| EUR                                                        | 12 324 599         | 32 042 965         | 33 641 548         |
| GBP                                                        | -                  | -                  | -                  |
| <b>Operativ risk</b>                                       | <b>54 847 060</b>  | <b>54 847 060</b>  | <b>54 847 060</b>  |
| <b>Off-balance</b>                                         | <b>1 412 500</b>   |                    |                    |
| <b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>                   | <b>695 638 752</b> | <b>668 830 773</b> | <b>604 978 910</b> |

| Internt bedömt kapitalbehov                              | 2018-09-30        | 2018-06-30        | 2018-03-31        |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kapitalkrav enligt pelare 1</b>                       | <b>55 538 100</b> | <b>53 506 462</b> | <b>48 398 313</b> |
| Kreditrisk och motpartsrisk                              | 49 890 339        | 46 284 350        | 40 949 812        |
| Marknadsrisk                                             | 1 254 602         | 2 830 042         | 3 055 924         |
| Operativ risk                                            | 4 387 765         | 4 387 765         | 4 387 765         |
| CVA-risk                                                 | 5 394             | 4 305             | 4 811             |
| <b>Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2</b>         | <b>8 726 518</b>  | <b>6 429 306</b>  | <b>6 920 515</b>  |
| Koncentrationsrisk                                       | 5 732 022         | 4 966 980         | 4 432 259         |
| Ränterisk                                                | 2 487 496         | 955 326           | 1 981 256         |
| Valutakursrisk                                           | 507 000           | 507 000           | 507 000           |
| <b>Buffertar</b>                                         | <b>29 162 798</b> | <b>25 589 659</b> | <b>22 825 091</b> |
| Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)         | 17 390 969        | 16 720 769        | 15 124 473        |
| Kontracyklisk kapitalbuffert (1,69% aktuell period)      | 11 771 829        | 8 868 890         | 7 700 618         |
| <b>Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar</b> | <b>93 427 416</b> | <b>91 954 732</b> | <b>85 064 434</b> |

| Kapitalkrav (Pelare 1)                                     | 2018-09-30        | 2018-06-30        | 2018-03-31        |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kreditrisk</b>                                          | <b>49 702 619</b> | <b>46 171 646</b> | <b>40 862 930</b> |
| Nationella regeringar                                      | -                 | -                 | -                 |
| Kommuner                                                   | -                 | -                 | -                 |
| Institut                                                   | 3 505 174         | 2 146 302         | 4 198 754         |
| Företag                                                    | 22 886 088        | 27 577 932        | 17 068 067        |
| Hushåll                                                    | 18 099 265        | 13 127 297        | 14 692 017        |
| Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet             | 995 400           | 1 208 900         | 1 787 860         |
| Fallerande Exponeringar                                    | 1 845 241         | 902 968           | 1 161 587         |
| Exponeringar med särskilt hög risk                         | -                 | -                 | -                 |
| Övriga                                                     | 2 371 452         | 1 208 247         | 1 954 644         |
| Aktieexponeringar                                          | -                 | -                 | -                 |
| <b>CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar</b> | <b>193 115</b>    | <b>117 009</b>    | <b>91 694</b>     |
| varav CVA-risk                                             | 5 394             | 4 305             | 4 811             |
| varav motpartsrisk                                         | 187 720           | 112 704           | 86 883            |
| <b>Marknadsrisk</b>                                        | <b>1 254 602</b>  | <b>2 830 042</b>  | <b>3 055 924</b>  |
| <b>Operativ risk</b>                                       | <b>4 387 765</b>  | <b>4 387 765</b>  | <b>4 387 765</b>  |
| <b>Off-balance</b>                                         | <b>113 000</b>    |                   |                   |
| <b>Totalt kapitalkrav (Pelare 1)</b>                       | <b>55 538 100</b> | <b>53 506 462</b> | <b>48 398 313</b> |

| Tillkommande Pelare 2-krav               | 2018-09-30       | 2018-06-30       | 2018-03-31       |
|------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Valutakursrisk                           | 507 000          | 507 000          | 507 000          |
| Koncentrationsrisk                       | 5 732 022        | 4 966 980        | 4 432 259        |
| Ränterisk                                | 2 487 496        | 955 326          | 1 981 256        |
| <b>Totalt tillkommande pelare 2-krav</b> | <b>8 726 518</b> | <b>6 429 306</b> | <b>6 920 515</b> |

| Kapitalrelationer och buffertar                                         | 2018-09-30        | 2018-06-30        | 2018-03-31        |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kärnprimärkapitalrelation                                               | 12,71%            | 12,13%            | 13,90%            |
| Primärkapitalrelation                                                   | 12,71%            | 12,13%            | 13,90%            |
| Total kapitalrelation                                                   | 15,57%            | 15,07%            | 17,14%            |
| Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)                       | 17 390 969        | 16 720 769        | 15 124 473        |
| Kontracyklisk buffert (1,69% aktuell period)                            | 11 771 829        | 8 868 890         | 7 700 618         |
| Kombinerat buffertkrav                                                  | 29 162 798        | 25 589 659        | 22 825 091        |
| Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav                                | 84 700 898        | 79 096 121        | 71 223 404        |
| Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav | 93 427 416        | 85 525 426        | 78 143 919        |
| <b>Överskottskapital (CET1)</b>                                         | <b>57 127 909</b> | <b>51 045 116</b> | <b>56 843 189</b> |
| <b>Överskottskapital (Totalt)</b>                                       | <b>14 654 974</b> | <b>15 267 811</b> | <b>25 574 058</b> |

| Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning | Kreditrisk & Motpartsrisk | Eget kapitalbehov | Viktat eget kapitalbehov |
|-------------------------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------------|
| Sverige                                   | 418 170 293               | 33 453 623        | 66,9%                    |
| Finland                                   | 166 426 320               | 13 314 106        | 26,63%                   |
| Danmark                                   | 33 982 652                | 2 718 612         | 5,44%                    |
| Norge                                     | 6 035 604                 | 482 848           | 0,97%                    |
| Storbritannien                            | 1 206                     | 96                | 0,00%                    |
| Övriga                                    | 420 717                   | 33 657            | 0,07%                    |
| <b>Total</b>                              | <b>625 036 791</b>        | <b>50 002 943</b> | <b>100%</b>              |

### Offentliggörande av information angående likviditetstäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:21) 5 kap. 9 § om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör GCC Capital AB (556058-8740) kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://www.gccab.com/>

| Likviditet                                   | 2018-09-30           | 2018-06-30         | 2018-03-31           |
|----------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Likviditetsreserv</b>                     |                      |                    |                      |
| Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut | 189 073 451          | 104 319 310        | 232 474 462          |
| Likviditetsbuffert                           | 125 070 510          | 75 097 965         | 125 101 412          |
| <b>Likviditetsmått</b>                       |                      |                    |                      |
| LCR-kvot                                     | 376%                 | 376%               | 481%                 |
| NSFR-kvot                                    | 164%                 |                    |                      |
| <b>Finansiering</b>                          |                      |                    |                      |
| Eget kapital                                 | 96 325 140           | 90 668 418         | 93 590 869           |
| Inlåning från allmänheten                    | 910 910 539          | 783 422 957        | 862 735 346          |
| Övriga Skulder                               | 57 782 409           | 55 803 834         | 50 217 192           |
| <b>Balansomslutning</b>                      | <b>1 065 018 089</b> | <b>929 895 209</b> | <b>1 006 543 407</b> |

| Nyckeltal                                           | 2018-09-30  | 2018-06-30  | 2018-03-31  |
|-----------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Bruttosoliditet                                     | 8,33%       | 8,79%       | 8,41%       |
| Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder            | 496%        | 289%        | 761%        |
| Likviditetsreserv / Balansomslutning                | 17,75%      | 11,22%      | 23,10%      |
| Eget kapital / Balansomslutning                     | 9,04%       | 9,75%       | 9,30%       |
| Utlåning till allmänheten                           | 601 083 000 | 603 426 000 | 509 360 000 |
| Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten | 65,99%      | 77,02%      | 59,04%      |

**Bilaga I – Jämförelse av institutens kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster**

| <b>Tillgängligt kapital (belopp i kr)</b>                                                                    | <b>2018-09-30</b> | <b>2018-06-30</b> | <b>2018-03-31</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kärnprimärkapital                                                                                            | 88 431 653        | 81 142 501        | 84 067 240        |
| Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats | 79 904 219        | 74 044 399        | 78 150 168        |
| Primärkapital                                                                                                | 88 431 653        | 81 142 501        | 84 067 240        |
| Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats     | 79 904 219        | 74 044 399        | 78 150 168        |
| Totalt kapital                                                                                               | 108 082 390       | 100 793 238       | 103 717 977       |
| Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats  | 99 554 956        | 93 695 136        | 97 800 905        |

| <b>Risikvägda tillgångar</b>                                                                                             | <b>2018-09-30</b> | <b>2018-06-30</b> | <b>2018-03-31</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Totala riskvägda tillgångar                                                                                              | 621 282 738       | 577 145 573       | 510 786 619       |
| Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats | 612 755 304       | 570 047 471       | 504 869 547       |

| <b>Kapitalkvoter</b>                                                                                                                                  | <b>2018-09-30</b> | <b>2018-06-30</b> | <b>2018-03-31</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)                                                                                              | 12,71%            | 12,13%            | 13,90%            |
| Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats | 11,49%            | 11,07%            | 12,92%            |
| Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)                                                                                                  | 12,71%            | 12,13%            | 13,90%            |
| Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats     | 11,49%            | 11,07%            | 12,92%            |
| Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)                                                                                                 | 15,57%            | 15,07%            | 17,14%            |
| Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats    | 14,34%            | 14,01%            | 16,17%            |

| <b>Bruttosoliditetsgrad</b>                                                                                       | <b>2018-09-30</b> | <b>2018-06-30</b> | <b>2018-03-31</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Bruttosoliditetsgrad                                                                                              | 8,33%             | 8,79%             | 8,41%             |
| Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats | 7,59%             | 8,08%             | 7,87%             |