

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 Capital AB 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 Capital AB av schablonmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar GCC Capital AB 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
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
1. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	149 030 000	142 030 000	142 030 000
Aktiekapital	56 303 000	55 603 000	55 603 000
Överkursfond	92 727 000	86 427 000	86 427 000
2. Ej utdelade vinstmedel	- 60 054 985	- 57 398 833	- 58 793 897
3. Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	23 271 223	23 417 977	22 149 087
5a. Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-
6. Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	112 246 239	108 049 144	105 385 190
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
8. Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 16 420 922	- 16 624 019	- 15 440 701
10. Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-
25a. Förluster för innevarande räkneskapsår	- 16 586 641	- 18 110 398	- 12 514 295
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	8 527 434	7 098 102	5 917 072
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	-
28. Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 24 480 128	- 27 636 315	- 22 037 924
29. Kärnprimärkapital	87 766 111	80 412 829	83 347 266
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
46. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	19 000 000	19 000 000	19 000 000
58. Supplementärkapital	19 000 000	19 000 000	19 000 000
59. Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	106 766 111	99 412 829	102 347 266
60. Totala riskvägda tillgångar	621 018 762	576 870 126	510 355 559
Kapitalrelationer och buffertar			
61. Kärnprimärkapital	12,63%	12,04%	13,80%
62. Primärkapital	12,63%	12,04%	13,80%
63. Totalt kapital	15,36%	14,88%	16,94%
64. Instituttspecifika buffertkrav	3,86%	3,83%	3,77%
65. varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
66. varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,36%	1,33%	1,27%
68. Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	8,13%	7,54%	9,30%

Exponeringsbelopp	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 055 788 330	918 975 670	994 864 478
Nationella regeringar	574 607	457 296	358 572
Kommuner	126 044 658	81 760 657	130 282 125
Institut	187 753 569	102 942 079	230 319 162
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	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	4 760 438	2 871 411	2 232 211
CVA	67 429	53 813	60 144
Motpartsrisk	4 693 009	2 817 598	2 172 067
Marknadsrisk	15 682 521	35 375 528	38 199 053
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	-	-	-
Operativ risk	54 449 746	54 449 746	54 449 746
Off-balance	7 062 500		
Totalt exponeringsbelopp	1 137 743 534	1 011 672 355	1 083 828 415

Riskvägda exponeringsbelopp	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	621 018 762	576 870 126	510 355 559
Nationella regeringar	-	-	-
Kommuner	-	-	-
Institut	43 550 694	26 553 331	52 053 366
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	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	2 413 934	1 462 612	1 146 177
CVA	67 429	53 813	60 144
Motpartsrisk	2 346 505	1 408 799	1 086 034
Marknadsrisk	15 682 521	35 375 528	38 199 053
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	-	-	-
Operativ risk	54 449 746	54 449 746	54 449 746
Off-balance	1 412 500		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	694 977 462	668 158 013	604 150 535

Internt bedömt kapitalbehov	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	55 485 197	53 452 641	48 332 043
Kreditrisk och motpartsrisk	49 869 221	46 262 314	40 915 327
Marknadsrisk	1 254 602	2 830 042	3 055 924
Operativ risk	4 355 980	4 355 980	4 355 980
CVA-risk	5 394	4 305	4 811
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	8 715 076	6 462 136	4 918 130
Koncentrationsrisk	5 720 580	4 999 810	4 411 130
Ränterisk	2 487 496	955 326	1 981 256
Valutakursrisk	507 000	507 000	507 000
Buffertar	26 810 611	25 561 774	22 790 135
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	17 374 437	16 703 950	15 103 763
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,36% aktuell period)	9 436 175	8 857 824	7 686 372
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	91 010 885	85 476 550	76 040 308

Kapitalkrav (Pelare 1)	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kreditrisk	49 681 501	46 149 610	40 828 445
Nationella regeringar	-	-	-
Kommuner	-	-	-
Institut	3 484 055	2 124 267	4 164 269
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	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	193 115	117 009	91 694
varav CVA-risk	5 394	4 305	4 811
varav motpartsrisk	187 720	112 704	86 883
Marknadsrisk	1 254 602	2 830 042	3 055 924
Operativ risk	4 355 980	4 355 980	4 355 980
Off-balance	113 000		
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	55 598 197	53 452 641	48 332 043

Tillkommande Pelare 2-krav	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Valutakursrisk	507 000	507 000	507 000
Koncentrationsrisk	5 720 580	4 999 810	4 411 130
Ränterisk	2 487 496	955 326	1 981 256
Totalt tillkommande pelare 2-krav	8 715 076	6 462 136	6 899 386

Kapitalrelationer och buffertar	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	12,63%	12,04%	13,80%
Primärkapitalrelation	12,63%	12,04%	13,80%
Total kapitalrelation	15,36%	14,88%	16,94%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	17 374 437	16 703 950	15 103 763
Kontracyklisk buffert (1,36% aktuell period)	9 436 175	8 857 824	7 686 372
Kombinerat buffertkrav	26 810 611	25 561 774	22 790 135
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	82 408 808	79 014 415	71 122 178
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	91 123 885	85 476 550	78 021 564
Överskottskapital (CET1)	56 492 125	50 345 718	56 160 492
Överskottskapital (Totalt)	15 642 226	13 936 278	24 325 702

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov
Sverige	417 906 317	33 432 505	66,9%
Finland	166 426 320	13 314 106	26,64%
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%
Total	624 772 815	49 981 825	100%

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 kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://www.gccab.com/>

Likviditet	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	187 753 569	102 942 079	230 319 162
Likviditetsbuffert	125 070 510	75 097 965	125 101 412
Likviditetsmått			
LCR-kvot	456%	376%	481%
NSFR-kvot	164%		
Finansiering			
Eget kapital	95 659 598	89 938 746	92 870 895
Inlåning från allmänheten	910 910 539	782 418 454	862 735 346
Övriga Skulder	57 111 679	56 144 387	48 781 866
Balansomslutning	1 063 681 817	928 501 587	1 004 388 107

Nyckeltal	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Bruttosoliditet	8,28%	8,72%	8,36%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	493%	277%	773%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	17,65%	11,09%	22,93%
Eget kapital / Balansomslutning	8,99%	9,69%	9,25%
Utlåning till allmänheten	601 083 000	603 426 000	509 360 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	65,99%	77,12%	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

Tillgängligt kapital (belopp i kr)	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapital	87 766 111	80 412 829	83 347 266
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	79 238 676	73 314 727	77 430 194
Primärkapital	87 766 111	80 412 829	83 347 266
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	79 238 676	73 314 727	77 430 194
Totalt kapital	106 766 111	99 412 829	102 347 266
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	98 238 676	92 314 727	96 430 194

Risikvägda tillgångar	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Totala riskvägda tillgångar	621 018 762	576 870 126	510 355 559
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	612 491 327	569 772 025	504 438 487

Kapitalkvoter	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	12,63%	12,04%	13,80%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,40%	10,97%	12,82%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	12,63%	12,04%	13,80%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,40%	10,97%	12,82%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,36%	14,88%	16,94%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,14%	13,82%	15,96%

Bruttosoliditetsgrad	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Bruttosoliditetsgrad	8,28%	8,72%	8,36%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	7,53%	8,02%	7,81%