

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	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	179 791 502	166 156 000	149 030 000	149 030 000
Aktiekapital	59 379 000	58 015 600	56 303 000	56 303 000
Överkursfond	120 412 502	108 140 400	92 727 000	92 727 000
Ej utdelade vinstmedel	- 78 672 154	- 79 693 359	- 60 485 828	- 60 054 985
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	24 703 757	24 090 170	23 822 957	23 271 223
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	125 823 105	110 552 810	112 367 130	112 246 239
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 17 693 193	- 17 132 720	- 16 918 623	- 16 420 922
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	- 13 923 559	- 3 866 503	- 20 240 257	- 16 586 641
<i>Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9</i>	14 317 197	11 641 554	11 006 641	8 527 434
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 17 299 555	- 9 357 670	- 26 152 239	- 24 480 128
Kärnprimärkapital	108 523 550	101 195 141	86 214 891	87 766 111
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	19 000 000	19 000 000	19 000 000	19 000 000
Supplementärkapital	19 000 000	19 000 000	19 000 000	19 000 000
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	127 523 550	120 195 141	105 214 891	106 766 111
Totala riskvägda tillgångar	662 846 560	623 912 191	620 088 410	621 018 762
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	14,84%	14,40%	12,55%	12,63%
Primärkapital	14,84%	14,40%	12,55%	12,63%
Totalt kapital	17,44%	17,11%	15,31%	15,36%
Institutsspecifika buffertkrav	3,83%	3,88%	3,90%	3,86%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,33%	1,38%	1,40%	1,36%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	10,34%	9,90%	8,05%	8,13%

Exponeringsbelopp	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 174 598 383	1 169 504 772	1 068 752 631	1 055 788 330
Nationella regeringar	2 942 547	439 475	632 424	574 607
Kommuner	275 684 601	235 517 745	180 421 579	126 044 658
Institut	85 740 174	194 635 418	139 549 541	187 753 569
Företag	327 978 044	330 603 354	348 463 944	352 544 544
Hushåll	387 296 714	354 913 582	331 304 253	301 654 412
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	20 833 849	21 190 660	25 791 400	35 550 000
Fallerande Exponeringar	41 149 091	14 713 102	15 380 567	22 023 392
Övriga	32 973 363	17 491 437	27 208 924	-
Aktieexponeringar	-	-	-	29 643 146
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	1 863 496	882 753	2 052 610	4 760 438
CVA	49 805	19 043	17 210	67 429
Motpartsrisk	1 813 691	863 709	2 035 399	4 693 009
Marknadsrisk	2 268 895	13 358 760	11 577 108	15 682 521
DKK	347 606	986 463	320 650	2 624 687
NOK	927 264	1 406 973	1 196 996	733 235
EUR	994 025	10 965 323	10 059 462	12 324 599
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	65 242 371	65 242 371	54 449 746	54 449 746
Off-balance	8 956 783	15 463 340	4 270 893	7 062 500
Totalt exponeringsbelopp	1 252 929 928	1 264 451 996	1 141 102 988	1 137 743 534

Riskvägda exponeringsbelopp	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	662 846 560	623 912 191	620 088 410	622 431 262
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	17 907 035	40 117 938	33 909 908	43 550 694
Företag	272 522 707	277 630 854	284 170 777	286 076 105
Hushåll	290 472 536	266 185 186	248 478 190	226 240 809
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	7 291 847	7 416 731	9 026 990	12 442 500
Fallerande Exponeringar	41 679 071	15 070 044	16 439 442	23 065 507
Övriga	32 973 363	17 491 437	27 208 924	29 643 146
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	956 651	450 898	1 034 910	2 413 934
CVA	49 805	19 043	17 210	67 429
Motpartsrisk	906 846	431 855	1 017 700	2 346 505
Marknadsrisk	2 268 895	13 358 760	11 577 108	15 682 521
DKK	347 606	986 463	320 650	2 624 687
NOK	927 264	1 406 973	1 196 996	733 235
EUR	994 025	10 965 323	10 059 462	12 324 599
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	65 242 371	65 242 371	54 449 746	54 449 746
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	731 314 476	702 964 219	687 150 174	694 977 462

Internt bedömt kapitalbehov	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	58 505 158	56 237 138	54 972 014	55 485 197
Kreditrisk och motpartsrisk	53 100 272	49 947 524	49 688 489	49 869 221
Marknadsrisk	181 512	1 068 701	926 169	1 254 602
Operativ risk	5 219 390	5 219 390	4 355 980	4 355 980
CVA-risk	3 984	1523	1377	5394
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	6 947 878	7 067 908	6 224 197	8 844 875
Koncentrationsrisk	5 322 728	5 710 931	5 078 849	5 720 580
Ränterisk	1 008 149	739 977	638 348	2 617 294
Valutakursrisk	617 000	617 000	507 000	507 000
Buffertar	27 978 556	27 240 002	26 790 445	26 810 611
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	18 282 862	17 563 309	17 178 754	17 374 437
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,33% aktuell period)	9 695 694	9 676 692	9 611 691	9 436 175
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	93 431 592	90 545 048	87 986 656	91 140 683

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kreditrisk	53 027 725	49 912 975	49 538 738	49 681 501
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	1 432 563	3 209 435	2 712 793	3 484 055
Företag	21 801 817	22 210 468	22 733 662	22 886 088
Hushåll	23 237 803	21 294 815	19 878 255	18 099 265
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	583 348	593 338	722 159	995 400
Fallerande Exponeringar	3 334 326	1 205 604	1 315 155	1 845 241
Övriga	2 637 869	1 399 315	2 176 714	2 371 452
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	76 532	36 072	82 793	193 115
varav CVA-risk	3 984	1 523	1 377	5 394
varav motpartsrisk	72 548	34 548	81 416	187 720
Marknadsrisk	181 512	1 068 701	926 169	1 254 602
Operativ risk	5 219 390	5 219 390	4 355 980	4 355 980
Off-balance	-	-	68 334	113 000
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	58 505 158	56 237 138	54 972 014	55 598 197

Tillkommande Pelare 2-krav	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Valutakursrisk	617 000	617 000	507 000	507 000
Koncentrationsrisk	5 322 728	5 710 931	5 078 854	5 720 580
Ränterisk	1 008 149	739 977	638 348	2 487 496
Totalt tillkommande pelare 2-krav	6 947 878	7 067 908	6 224 202	8 715 076

Kapitalrelationer och buffertar	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	14,84%	14,40%	12,55%	12,63%
Primärkapitalrelation	14,84%	14,40%	12,55%	12,63%
Total kapitalrelation	17,44%	17,10%	15,31%	15,36%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	18 282 862	17 574 105	17 178 754	17 374 437
Kontracyklisk buffert (1,33% aktuell period)	9 695 694	9 682 641	9 589 170	9 436 175
Kombinerat buffertkrav	27 978 556	27 256 746	26 767 925	26 810 611
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	86 483 714	83 493 884	81 739 938	82 408 808
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	93 431 592	90 561 792	87 964 141	91 123 885
		-	-	-
Överskottskapital (CET1)	75 614 399	69 561 751	55 293 133	56 492 125
Överskottskapital (Totalt)	34 091 959	29 633 348	17 250 750	15 642 226

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige		434 886 210	34 790 897	65,5%	2,00%
Finland		193 388 048	15 471 044	29,1%	0,00%
Danmark		30 316 731	2 425 338	4,6%	0,00%
Norge		5 109 522	408 762	0,8%	2,00%
Storbritannien		-	-	0,0%	1,00%
Övriga		48 265	3 861	0,0%	0,00%
Total		663 748 776	53 099 902	100%	1,33%

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	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Likviditetsreserv	175 224 347	430 039 939	319 688 105	312 824 079
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	87 612 174	194 635 418	139 549 541	187 753 569
Likviditetsbuffert	275 423 458	235 404 521	180 138 564	125 070 510
Likviditetsmått				
LCR-kvot	1118%	648%	461%	456%
NSFR-kvot	129%	135%	124%	164%
Finansiering				
Eget kapital	111 899 546	106 686 307	109 253 575	95 659 598
Inlåning från allmänheten	1 027 854 452	1 033 653 090	928 855 878	910 910 539
Övriga Skulder	48 511 973	61 777 595	51 368 151	57 111 679
Balansomslutning	1 188 265 972	1 202 116 992	1 089 477 604	1 063 681 817

Nyckeltal	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Bruttosoliditet	9,24%	8,64%	8,05%	8,28%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	297%	712%	431%	493%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	7,37%	16,19%	12,81%	17,65%
Eget kapital / Balansomslutning	9,42%	8,87%	10,03%	8,99%
Utlåning till allmänheten	676 953 000	625 046 000	627 353 000	601 083 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	65,86%	60,47%	67,54%	65,99%

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)	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapital	108 523 550	101 195 141	86 214 891	87 766 111
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	94 206 353	89 553 587	75 208 250	79 238 676
Primärkapital	108 523 550	101 195 141	86 214 891	87 766 111
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	94 206 353	89 553 587	75 208 250	79 238 676
Totalt kapital	127 523 550	120 195 141	105 214 891	106 766 111
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	113 206 353	108 553 587	94 208 250	98 238 676

Riskvägda tillgångar	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Totala riskvägda tillgångar	662 846 560	623 912 191	620 088 410	621 018 762
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	648 529 363	612 270 637	609 081 769	612 491 327

Kapitalkvoter	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,84%	14,40%	12,55%	12,63%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	12,88%	12,74%	10,94%	11,40%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,84%	14,40%	12,55%	12,63%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	12,88%	12,74%	10,94%	11,40%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,44%	17,10%	15,31%	15,36%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	15,48%	15,44%	13,71%	14,30%

Bruttosoliditetsgrad	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Bruttosoliditetsgrad	9,24%	8,64%	8,05%	8,28%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	8,12%	7,72%	7,10%	7,53%