

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 kontryckisk 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	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	297 745 202	273 745 202	273 745 202	210 587 502
Aktiekapital	92 774 300	68 774 300	68 774 300	62 458 600
Överkursfond	204 970 902	204 970 902	204 970 902	148 128 902
Ej utdelade vinstmedel	-	121 074 352	121 412 272	121 714 608
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	45 395 486	40 010 368	42 360 724	44 651 945
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	221 342 102	192 681 218	194 693 654	133 524 839
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-	23 027 803	24 337 407	21 880 618
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	-	6 386 906	9 728 769	12 869 953
<i>Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9</i>	20 273 529	18 581 888	21 288 190	17 310 061
<i>Prudent valuation</i>	-	-	-	-
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 8 345 210	- 10 832 821	- 12 777 987	- 17 440 510
Kärnprimärkapital	212 996 892	181 848 397	181 915 667	116 084 328
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)	231 996 892	200 848 397	200 915 667	135 084 328
Totala riskvägda tillgångar	839 813 612	895 063 835	892 415 481	870 889 815
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	25,36%	20,32%	20,27%	13,33%
Primärkapital	25,36%	20,32%	20,27%	13,33%
Totalt kapital	27,62%	22,44%	22,39%	15,51%
Institutsspecifika buffertkrav	2,51%	2,51%	2,51%	2,54%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	0,01%	0,01%	0,01%	0,04%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	20,86%	15,82%	15,77%	8,83%

Exponeringsbelopp	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 451 992 819	1 468 025 888	1 313 255 235	1 212 416 784
Nationella regeringar	105 721 748	6 657 639	5 364 366	3 199 904
Kommuner	236 879 501	235 113 247	135 207 014	140 164 015
Multilaterala utvecklingsbanker	44 211 788	0	0	0
Institut	159 867 065	316 250 485	245 991 335	117 807 540
Företag	184 538 549	221 495 031	227 883 311	321 660 888
Hushåll	457 831 029	474 996 270	539 206 709	492 051 502
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	113 304 514	102 126 558	33 509 173	35 692 483
Fallerande Exponeringar	99 709 056	77 832 868	80 042 383	66 619 607
Övriga	49 929 570	33 553 790	46 050 943	35 220 845
Aktieexponeringar				
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	268 698	920 926	985 617	1 197 791
CVA	49 426	131 823	138 666	170 780
Motpartsrisk	219 272	789 102	846 951	1 027 011
Marknadsrisk	4 122 645	35 747 024	27 349 957	8 787 658
DKK	619 069	625 849	1 491 787	3 479 652
NOK	136 330	794 157	737 629	52 680
EUR	3 367 245	34 327 018	25 120 542	5 255 327
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	92 303 182	92 303 182	92 303 182	92 303 182
Off-balance	13 450 000	7 770 000	7 779 000	11 311 000
Totalt exponeringsbelopp	1 562 137 344	1 604 767 020	1 441 672 991	1 326 016 416

Riskvägda exponeringsbelopp	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	743 228 723	766 487 254	772 200 200	769 114 689
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Institut	31 973 413	64 665 940	50 718 828	24 029 076
Företag	152 709 562	176 655 938	184 115 103	258 270 790
Hushåll	330 630 342	349 193 778	391 140 895	369 038 627
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	63 311 296	58 671 597	9 774 470	11 714 157
Fallerande Exponeringar	114 674 539	83 746 211	90 399 961	70 841 194
Övriga	49 929 570	33 553 790	46 050 943	35 220 845
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	159 062	526 374	562 141	684 285
CVA	49 426	131 823	138 666	170 780
Motpartsrisk	109 636	394 551	423 475	513 506
Marknadsrisk	4 122 645	35 747 024	27 349 957	8 787 658
DKK	619 069	625 849	1 491 787	3 479 652
NOK	136 330	794 157	737 629	52 680
EUR	3 367 245	34 327 018	25 120 542	5 255 327
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	92 303 182	92 303 182	92 303 182	92 303 182
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	839 813 612	895 063 835	892 415 481	870 889 815

Internt bedömt kapitalbehov	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	67 185 089	71 605 107	71 393 238	69 671 185
Kreditrisk och motpartsrisk	59 467 069	61 350 544	61 809 894	61 570 256
Marknadsrisk	329 812	2 859 762	2 187 997	703 013
Operativ risk	7 384 255	7 384 255	7 384 255	7 384 255
CVA-risk	3 954	10 546	11 093	13 662
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	97 148 205	100 138 636	98 303 081	7 821 624
Koncentrationsrisk	6 028 676	7 943 509	7 321 068	6 616 917
Ränterisk	1 502 529	2 578 127	1 365 013	587 707
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Kapitalkonserveringsbuffert enl IKLU	89 000 000	89 000 000	89 000 000	-
Buffertar	21 054 276	22 472 307	22 529 084	22 123 009
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	20 995 340	22 376 596	22 435 444	21 772 245
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period)	58 936	95 711	93 639	350 763
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	185 387 570	194 216 049	192 225 403	99 615 818

Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kreditrisk	59 458 298	61 318 980	61 776 016	61 529 175
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Institut	2 557 873	5 173 275	4 057 506	1 922 326
Företag	12 216 765	14 132 475	14 729 208	20 661 663
Hushåll	26 450 427	27 935 502	31 291 272	29 523 090
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	5 064 904	4 693 728	781 958	937 133
Fallerande Exponeringar	9 173 963	6 699 697	7 231 997	5 667 295
Övriga	3 994 366	2 684 303	3 684 075	2 817 668
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	12 725	42 110	44 971	54 743
varav CVA-risk	3 954	10 546	11 093	13 662
varav motpartsrisk	8 771	31 564	33 878	41 080
Marknadsrisk	329 812	2 859 762	2 187 997	703 013
Operativ risk	7 384 255	7 384 255	7 384 255	7 384 255
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	67 185 089	71 605 107	71 393 238	69 671 185

Tillkommande Pelare 2-krav	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Koncentrationsrisk	6 028 676	7 943 509	7 303 381	6 616 917
Ränterisk	1 502 529	2 578 127	1 364 996	587 707
Kapitalkonserveringsbuffert	89 000 000	89 000 000	89 000 000	-
Totalt tillkommande pelare 2-krav	97 148 205	100 138 636	98 285 377	7 821 624

Kapitalrelationer och buffertar	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	25,36%	20,32%	20,27%	13,33%
Primärkapitalrelation	25,36%	20,32%	20,27%	13,33%
Total kapitalrelation	27,62%	22,44%	22,51%	15,51%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	20 995 340	22 376 596	22 435 444	21 772 245
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period)	58 936	95 711	93 639	350 763
Kombinerat buffertkrav	21 054 276	22 472 307	22 529 084	22 123 009
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	88 239 365	94 077 413	93 922 322	91 794 194
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	185 387 570	194 216 049	192 225 403	99 615 818
Överskottskapital (CET1)	175 205 279	141 570 524	141 756 971	76 894 287
Överskottskapital (Totalt)	46 609 322	6 632 348	8 690 264	35 468 510

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sweden	432 892 974	34 631 438	58,2%	0,00%	
Finland	279 317 820	22 345 426	37,6%	0,00%	
Danmark	25 910 987	2 072 879	3,5%	0,00%	
Norge	5 216 578	417 326	0,7%	0,01%	
Storbritannien	-	-	-	0,00%	
Övriga	-	-	-	0,00%	
Total	743 338 359	59 467 069	100%	0,01%	

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	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Likviditetsreserv	545 737 168	640 838 000	498 662 000	241 202 000
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	164 131 000	320 419 000	249 331 000	120 601 000
Likviditetsbuffert	381 606 168	185 060 521	181 728 243	140 164 015
Likviditetsmått				
LCR-kvot	1349%	630%	820%	538%
NSFR-kvot	177%	148%	136%	161%
Finansiering				
Eget kapital	216 300 720	186 294 312	184 964 884	120 654 885
Inlåning från allmänheten	1 198 953 940	1 233 431 901	1 147 374 363	1 064 971 145
Övriga Skulder	39 660 249	52 745 590	33 988 121	40 480 983
Balansomslutning	1 454 914 909	1 472 471 803	1 366 327 369	1 226 107 013

Nyckeltal	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Bruttosoliditet	14,65%	12,37%	13,32%	9,55%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	794%	950%	1664%	570%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	11,28%	21,76%	18,25%	9,84%
Eget kapital / Balansomslutning	14,87%	12,65%	13,54%	9,84%
Utlåning till allmänheten	754 300 000	771 411 000	778 334 000	811 013 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	62,91%	62,54%	67,84%	76,15%

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)	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kärnprimärkapital	212 996 892	181 848 397	181 915 667	116 084 328
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	192 723 362	163 266 509	160 627 477	98 774 267
Primärkapital	212 996 892	181 848 397	181 915 667	116 084 328
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	192 723 362	163 266 509	160 627 477	98 774 267
Totalt kapital	231 996 892	200 848 397	200 915 667	135 084 328
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	211 723 362	182 266 509	179 627 477	117 774 267

Risikvägda tillgångar	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Totala riskvägda tillgångar	839 813 612	895 063 835	892 415 481	870 889 815
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	819 540 083	876 481 947	871 127 291	853 579 754

Kapitalkvoter	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	25,36%	20,32%	20,27%	13,33%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	23,52%	18,63%	18,44%	11,34%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	25,36%	20,32%	20,27%	13,33%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	23,52%	18,63%	18,00%	11,34%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	27,62%	22,44%	22,51%	15,51%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	25,83%	20,80%	20,13%	13,52%

Bruttosoliditetsgrad	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Bruttosoliditetsgrad	14,65%	12,37%	13,32%	9,55%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,45%	11,25%	11,95%	8,24%