

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	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	210 587 502	179 791 502	179 791 502	166 156 000
Aktiekapital	62 458 600	59 379 000	59 379 000	58 015 600
Överkursfond	148 128 902	120 412 502	120 412 502	108 140 400
Ej utdelade vinstmedel	- 80 400 772	- 77 873 032	- 78 672 154	- 79 693 359
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	25 213 899	24 554 459	24 703 757	24 090 170
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	155 400 629	126 472 929	125 823 105	110 552 810
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 21 412 671	- 21 844 125	- 17 693 193	- 17 132 720
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	- 24 521 707	- 18 410 078	- 13 923 559	- 3 866 503
<i>Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9</i>	16 655 704	15 633 499	14 317 197	11 641 554
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 29 278 673	- 24 620 704	- 17 299 555	- 9 357 670
Kärnprimärkapital	126 121 956	101 852 225	108 523 550	101 195 141
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)	145 121 956	120 852 225	127 523 550	120 195 141
Totala riskvägda tillgångar	667 644 195	682 223 843	662 846 560	623 480 336
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	16,98%	13,51%	14,84%	14,40%
Primärkapital	16,98%	13,51%	14,84%	14,40%
Totalt kapital	19,53%	16,03%	17,44%	17,11%
Institutsspecifika buffertkrav	3,96%	4,08%	3,83%	3,88%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	1,46%	1,58%	1,33%	1,38%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	12,48%	9,01%	10,34%	9,90%

Exponeringsbelopp	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 178 053 705	1 141 374 715	1 174 598 383	1 169 504 772
Nationella regeringar	2 568 339	2 728 586	2 942 547	439 475
Kommuner	225 335 631	227 231 032	275 684 601	235 517 745
Institut	108 166 387	77 929 928	85 740 174	194 635 418
Företag	272 540 775	296 801 399	327 978 044	330 603 354
Hushåll	420 091 112	411 711 386	387 296 714	354 913 582
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	58 865 060	40 015 260	20 833 849	21 190 660
Fallerande Exponeringar	57 893 756	50 535 321	41 149 091	14 713 102
Övriga	32 592 644	34 421 803	32 973 363	17 491 437
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	4 974 274	1 079 589	1 863 496	882 753
CVA	814 837	11 974	49 805	19 043
Motpartsrisk	4 159 438	1 067 615	1 813 691	863 709
Marknadsrisk	7 129 987	5 875 973	2 268 895	13 358 760
DKK	1 882 102	1 621 029	347 606	986 463
NOK	2 354 096	1 082 512	927 264	1 406 973
EUR	2 893 788	3 172 433	994 025	10 965 323
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	65 242 371	65 242 371	65 242 371	65 242 371
Off-balance	17 585 000	5 868 537	8 956 783	15 463 340
Totalt exponeringsbelopp	1 272 985 337	1 219 441 185	1 252 929 928	1 264 451 996

Riskvägda exponeringsbelopp		2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)		667 644 195	682 223 843	662 846 560	623 480 336
Nationella regeringar		-	-	-	-
Kommuner		-	-	-	-
Institut		24 057 247	16 344 986	17 907 035	39 686 084
Företag		215 124 819	255 806 453	272 522 707	277 630 854
Hushåll		315 068 334	308 783 540	290 472 536	266 185 186
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet		20 602 771	14 005 341	7 291 847	7 416 731
Fallerande Exponeringar		60 198 380	52 861 721	41 679 071	15 070 044
Övriga		32 592 644	34 421 803	32 973 363	17 491 437
Aktieexponeringar		-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar		2 894 555	545 782	956 651	450 898
CVA		814 837	11 974	49 805	19 043
Motpartsrisk		2 079 719	533 807	906 846	431 855
Marknadsrisk		7 129 987	5 875 973	2 268 895	13 358 760
DKK		1 882 102	1 621 029	347 606	986 463
NOK		2 354 096	1 082 512	927 264	1 406 973
EUR		2 893 788	3 172 433	994 025	10 965 323
GBP		-	-	-	-
Operativ risk		65 242 371	65 242 371	65 242 371	65 242 371
Off-balance		-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp		742 911 108	753 887 968	731 314 476	702 532 365

Internt bedömt kapitalbehov		2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1		59 432 889	60 311 037	58 505 158	56 202 589
Kreditrisk och motpartsrisk		53 577 913	54 620 612	53 100 272	49 912 975
Marknadsrisk		570 399	470 078	181 512	1 068 701
Operativ risk		5 219 390	5 219 390	5 219 390	5 219 390
CVA-risk		65 187	958	3984	1523
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2		7 381 447	7 288 228	6 947 878	7 067 908
Koncentrationsrisk		5 708 788	5 493 828	5 322 728	5 710 931
Ränterisk		1 055 659	1 177 401	1 008 149	739 977
Valutakursrisk		617 000	617 000	617 000	617 000
Buffertar		29 443 039	30 783 965	27 978 556	27 240 002
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)		18 572 778	18 847 199	18 282 862	17 563 309
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,46% aktuell period)		10 870 262	11 936 766	9 695 694	9 676 692
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar		96 257 375	98 383 231	93 431 592	90 510 499

Kapitalkrav (Pelare 1)		2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kreditrisk		53 411 536	54 577 907	53 027 725	49 878 427
Nationella regeringar		-	-	-	-
Kommuner		-	-	-	-
Institut		1 924 580	1 307 599	1 432 563	3 174 887
Företag		17 209 986	20 464 516	21 801 817	22 210 468
Hushåll		25 205 467	24 702 683	23 237 803	21 294 815
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet		1 648 222	1 120 427	583 348	593 338
Fallerande Exponeringar		4 815 870	4 228 938	3 334 326	1 205 604
Övriga		2 607 412	2 753 744	2 637 869	1 399 315
Aktieexponeringar		-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar		231 564	43 663	76 532	36 072
varav CVA-risk		65 187	958	3 984	1 523
varav motpartsrisk		166 378	42 705	72 548	34 548
Marknadsrisk		570 399	470 078	181 512	1 068 701
Operativ risk		5 219 390	5 219 390	5 219 390	5 219 390
Off-balance		-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)		59 432 889	60 311 037	58 505 158	56 202 589

Tillkommande Pelare 2-krav		2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Valutakursrisk		617 000	617 000	617 000	617 000
Koncentrationsrisk		5 708 788	5 493 828	5 322 728	5 710 931
Ränterisk		1 055 659	1 177 401	1 008 149	739 977
Totalt tillkommande pelare 2-krav		7 381 447	7 288 228	6 947 878	7 067 908

Kapitalrelationer och buffertar	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	16,98%	13,51%	14,84%	14,40%
Primärkapitalrelation	16,98%	13,51%	14,84%	14,40%
Total kapitalrelation	19,53%	16,03%	17,44%	17,11%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	18 572 778	18 847 199	18 282 862	17 563 309
Kontracyklisk buffert (1,46% aktuell period)	10 870 262	11 936 766	9 695 694	9 676 692
Kombinerat buffertkrav	29 443 039	30 783 965	27 978 556	27 240 002
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	88 875 928	91 095 003	86 483 714	83 442 591
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	96 257 375	98 383 231	93 431 592	90 510 499
Överskottskapital (CET1)	92 690 956	67 927 266	75 614 399	69 581 184
Överskottskapital (Totalt)	48 864 581	22 468 994	34 091 959	29 684 641

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige		375 477 338	30 038 187	56,1%	2,50%
Finland		245 998 997	19 679 920	36,7%	0,00%
Danmark		27 624 850	2 209 988	4,1%	0,00%
Norge		20 622 729	1 649 818	3,1%	2,00%
Storbritannien		-	-	0,0%	1,00%
Övriga		-	-	0,0%	1,00%
Total		669 723 914	53 577 913	100%	1,46%

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	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Likviditetsreserv	335 739 146	305 426 611	363 035 632	430 039 939
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	110 407 387	80 064 928	87 612 174	194 635 418
Likviditetsbuffert	225 331 759	225 361 683	275 423 458	235 404 521
Likviditetsmått				
LCR-kvot	809%	765%	1118%	648%
NSFR-kvot	126%	122%	129%	135%
Finansiering				
Eget kapital	130 878 922	108 062 851	111 899 546	106 686 307
Inlåning från allmänheten	1 011 133 402	998 176 535	1 027 854 452	1 033 653 090
Övriga Skulder	41 824 190	55 604 918	48 511 973	61 777 595
Balansomslutning	1 183 836 514	1 161 844 304	1 188 265 972	1 202 116 992

Nyckeltal	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Bruttosoliditet	10,65%	8,92%	9,24%	8,64%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	545%	219%	297%	712%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	9,33%	6,89%	7,37%	16,19%
Eget kapital / Balansomslutning	11,06%	9,30%	9,42%	8,87%
Utlåning till allmänheten	693 454 000	704 968 000	676 953 000	625 046 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	68,58%	70,63%	65,86%	60,47%

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)	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kärnprimärkapital	126 121 956	101 852 225	108 523 550	101 195 141
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	109 466 251	86 218 726	94 206 353	89 553 587
Primärkapital	126 121 956	101 852 225	108 523 550	101 195 141
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	109 466 251	86 218 726	94 206 353	89 553 587
Totalt kapital	145 121 956	120 852 225	127 523 550	120 195 141
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	128 466 251	105 218 726	113 206 353	108 553 587

Risikvägda tillgångar	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Totala riskvägda tillgångar	667 644 195	682 223 843	662 846 560	623 480 336
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	650 988 491	666 590 344	648 529 363	611 838 782

Kapitalkvoter	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,98%	13,51%	14,84%	14,40%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,73%	11,44%	12,88%	12,75%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,98%	13,51%	14,84%	14,40%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,73%	11,44%	12,88%	12,75%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	19,53%	16,03%	17,44%	17,11%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	17,29%	13,96%	15,48%	15,45%

Bruttosoliditetsgrad	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Bruttosoliditetsgrad	10,65%	8,92%	9,24%	8,64%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	9,38%	7,66%	8,12%	7,72%