

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 riskviktar 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	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
1. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	161 445 000	161 445 000
Aktiekapital	157 066 800	157 066 800
Överkursfond	4 378 200	4 378 200
2. Ej utdelade vinstmedel	-	-
3. Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	68 696 549	70 108 003
5a. Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	16 117 977	14 849 087
	0	0
6. Kärnprimärkapital före lagstif tningsjusteringar	108 866 428	106 186 084
Kärnprimärkapital: lagstif tningsjusteringar		
8. Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-	-
10. Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	16 624 019	15 440 701
25a. Förluster för innevarande räkneskapsår	0	0
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	18 198 010	12 595 215
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	7 098 102	5 917 072
	0	0
28. Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-	-
29. Kärnprimärkapital	27 723 927	22 118 844
	81 142 501	84 067 240
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
46. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	19 650 737	19 650 737
58. Supplementärkapital	19 650 737	19 650 737
59. Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	100 793 238	103 717 977
60. Totala riskvägda tillgångar	577 145 573	510 786 619
Kapitalrelationer och buffertar		
61. Kärnprimärkapital	12,13%	13,90%
62. Primärkapital	12,13%	13,90%
63. Totalt kapital	15,07%	17,14%
64. Institutsspecifika buffertkrav	3,83%	3,77%
65. varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
66. varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,33%	1,27%
68. Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,63%	9,40%

Exponeringsbelopp	2018-06-30	2018-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	920 369 292	997 019 778
Nationella regeringar	473 687	358 572
Kommuner	81 760 657	130 282 125
Institut	104 319 310	232 474 462
Företag	378 448 772	280 024 728
Hushåll	285 905 315	244 866 956
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	43 174 999	74 900 000
Fallerande Exponeringar	11 183 459	9 679 891
Exponeringar med särskilt hög risk	0	0
Övriga	15 103 094	24 433 044
Aktieexponeringar	0	0
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	2 871 411	2 232 211
CVA	53 813	60 144
Motpartsrisk	2 817 598	2 172 067
Marknadsrisk	35 375 528	38 199 053
DKK	2 465 698	3 533 343
NOK	866 865	1 024 162
EUR	32 042 965	33 641 548
GBP	-	-
Operativ risk	54 847 060	54 847 060
Totalt exponeringsbelopp	1 013 463 291	1 092 298 102

Riskvägda exponeringsbelopp	2018-06-30	2018-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	577 145 573	510 786 619
Nationella regeringar	0	0
Kommuner	0	0
Institut	26 828 778	52 484 426
Företag	344 724 148	213 350 840
Hushåll	164 091 207	183 650 217
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	15 111 250	22 348 256
Fallerande Exponeringar	11 287 097	14 519 836
Exponeringar med särskilt hög risk	0	0
Övriga	15 103 094	24 433 044
Aktieexponeringar	0	0
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	1 462 612	1 146 177
CVA	53 813	60 144
Motpartsrisk	1 408 799	1 086 034
Marknadsrisk	35 375 528	38 199 053
DKK	2 465 698	3 533 343
NOK	866 865	1 024 162
EUR	32 042 965	33 641 548
GBP	-	-
Operativ risk	54 847 060	54 847 060
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	668 830 773	604 978 910

Internt bedömt kapitalbehov	2018-06-30	2018-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	53 506 462	48 398 313
Kreditrisk och motpartsrisk	46 284 350	40 949 812
Marknadsrisk	2 830 042	3 055 924
Operativ risk	4 387 765	4 387 765
CVA-risk	4 305	4 811
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	6 429 306	6 920 515
Koncentrationsrisk	4 966 980	4 432 259
Ränterisk	955 326	1 981 256
Valutakursrisk	507 000	507 000
Buffertar	25 589 659	22 825 091
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutell period)	16 720 769	15 124 473
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,33% aktuell period)	8 868 890	7 700 618
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	91 954 732	85 064 434

Kapitalkrav (Pelare 1)	2018-06-30	2018-03-31
Kreditrisk	46 171 646	40 862 930
Nationella regeringar	0	0
Kommuner	0	0
Institut	2 146 302	4 198 754
Företag	27 577 932	17 068 067
Hushåll	13 127 297	14 692 017
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	1 208 900	1 787 860
Fallerande Exponeringar	902 968	1 161 587
Exponeringar med särskilt hög risk	0	0
Övriga	1 208 247	1 954 644
Aktieexponeringar	0	0
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	117 009	91 694
varav CVA-risk	4 305	4 811
varav motpartsrisk	112 704	86 883
Marknadsrisk	2 830 042	3 055 924
Operativ risk	4 387 765	4 387 765
CVA-risk	4 305	4 811
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	53 506 462	48 398 313

Tillkommande Pelare 2-krav	2018-06-30	2018-03-31
Valutakursrisk	507 000	507 000
Koncentrationsrisk	4 966 980	4 432 259
Ränterisk	955 326	1 981 256
Totalt tillkommande pelare 2-krav	6 429 306	6 920 515

Kapitalrelationer och buffertar	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	12,13%	13,90%
Primärkapitalrelation	12,13%	13,90%
Total kapitalrelation	15,07%	17,14%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	16 720 769	15 124 473
Kontracyklisk buffert (1,33% aktuell period)	8 868 890	7 700 618
Kombinerat buffertkrav	25 589 659	22 825 091
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	79 096 121	71 223 404
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	85 525 426	78 143 919
Överskottskapital (CET1 - Kombinerat)	51 045 116	56 843 189
Överskottskapital (Totalt)	15 267 811	25 574 058

Riskviktat Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	366 032 808	29 282 625	63,3%	2,00%
Finland	154 343 442	12 347 475	26,68%	0,00%
Danmark	39 285 135	3 142 811	6,79%	0,00%
Norge	17 159 454	1 372 756	2,97%	2,00%
Storbritannien	1590613	127249	0,27%	0,50%
Övriga	142920	11434	0,02%	0,00%
Total	578 554 372	46 284 350	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

Likviditet	2018-06-30	2018-03-31
Likviditetsreserv		
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	104 319 310	232 474 462
Likviditetsbuffert	75 097 965	125 101 412
Likviditetsmått		
LCR-kvot	376%	481%
Finansiering		
Eget kapital	90 668 418	93 590 869
Inlåning från allmänheten	783 422 957	862 735 346
Övriga Skulder	55 803 834	50 217 192
Balansomslutning	929 895 209	1 006 543 407

Nyckeltal	2018-06-30	2018-03-31
Bruttosoliditet	8,79%	8,41%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	289%	761%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	11%	23%
Eget kapital / Balansomslutning	9,75%	9,30%
Utlåning till allmänheten	603 426 000	509 360 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	77%	59%

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)	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapital	81 142 501	84 067 240
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	74 044 399	78 150 168
Primärkapital	81 142 501	84 067 240
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	74 044 399	78 150 168
Totalt kapital	100 793 238	103 717 977
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	93 695 136	97 800 905

Riskvägda tillgångar	2018-06-30	2018-03-31
Totala riskvägda tillgångar	577 145 573	510 786 619
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	570 047 471	504 869 547

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

Bruttosoliditetsgrad	2018-06-30	2018-03-31
Bruttosoliditetsgrad	8,79%	8,41%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	8,08%	7,87%