

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 riskviktat 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		2020-03-31		2019-12-31		2019-09-30		2019-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver								
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		210 587 502		210 587 502		179 791 502		179 791 502
Aktiekapital		62 458 600		62 458 600		59 379 000		59 379 000
Överkursfond		148 128 902		148 128 902		120 412 502		120 412 502
Ej utdelade vinstmedel	-	121 714 608	-	80 400 772	-	77 873 032	-	78 672 154
Akkumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)		44 651 945		25 213 899		24 554 459		24 703 757
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		-		-		-		-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar		133 524 839		155 400 629		126 472 929		125 823 105
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar								
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-	21 880 618	-	21 412 671	-	21 844 125	-	17 693 193
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet		-		-		-		-
Förluster för innevarande räkneskapsår	-	12 869 953	-	24 521 707	-	18 410 078	-	13 923 559
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9		17 310 061		16 655 704		15 633 499		14 317 197
Justeringar på grund av föreslagen utdelning		-		-		-		-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-	17 440 510	-	29 278 673	-	24 620 704	-	17 299 555
Kärnprimärkapital		116 084 328		126 121 956		101 852 225		108 523 550
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)		135 084 328		145 121 956		120 852 225		127 523 550
Totala riskvägda tillgångar		870 889 815		667 644 195		682 223 843		662 846 560
Kapitalrelationer och buffertar								
Kärnprimärkapital		13,33%		16,98%		13,51%		14,84%
Primärkapital		13,33%		16,98%		13,51%		14,84%
Totalt kapital		15,51%		19,53%		16,03%		17,44%
Institutsspecifika buffertkrav		2,54%		3,96%		4,08%		3,83%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert		2,50%		2,50%		2,50%		2,50%
varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert		0,04%		1,46%		1,58%		1,33%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert		8,83%		12,48%		9,01%		10,34%

Exponeringsbelopp		2020-03-31		2019-12-31		2019-09-30		2019-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)								
		1 212 416 784		1 178 053 705		1 141 374 715		1 174 598 383
Nationella regeringar		3 199 904		2 568 339		2 728 586		2 942 547
Kommuner		140 164 015		225 335 631		227 231 032		275 684 601
Institut		117 807 540		108 166 387		77 929 928		85 740 174
Företag		321 660 888		272 540 775		296 801 399		327 978 044
Hushåll		492 051 502		420 091 112		411 711 386		387 296 714
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet		35 692 483		58 865 060		40 015 260		20 833 849
Fallerande Exponeringar		66 619 607		57 893 756		50 535 321		41 149 091
Övriga		35 220 845		32 592 644		34 421 803		32 973 363
Aktieexponeringar		-		-		-		-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar		1 197 791		4 974 274		1 079 589		1 863 496
CVA		170 780		814 837		11 974		49 805
Motpartsrisk		1 027 011		4 159 438		1 067 615		1 813 691
Marknadsrisk		8 787 658		7 129 987		5 875 973		2 268 895
DKK		3 479 652		1 882 102		1 621 029		347 606
NOK		52 680		2 354 096		1 082 512		927 264
EUR		5 255 327		2 893 788		3 172 433		994 025
GBP		-		-		-		-
Operativ risk		92 303 182		65 242 371		65 242 371		65 242 371
Off-balance		11 311 000		17 585 000		5 868 537		8 956 783
Totalt exponeringsbelopp		1 326 016 416		1 272 985 337		1 219 441 185		1 252 929 928

Riskvägda exponeringsbelopp	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	769 114 689	667 644 195	682 223 843	662 846 560
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	24 029 076	24 057 247	16 344 986	17 907 035
Företag	258 270 790	215 124 819	255 806 453	272 522 707
Hushåll	369 038 627	315 068 334	308 783 540	290 472 536
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	11 714 157	20 602 771	14 005 341	7 291 847
Fallerande Exponeringar	70 841 194	60 198 380	52 861 721	41 679 071
Övriga	35 220 845	32 592 644	34 421 803	32 973 363
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	684 285	2 894 555	545 782	956 651
CVA	170 780	814 837	11 974	49 805
Motpartsrisk	513 506	2 079 719	533 807	906 846
Marknadsrisk	8 787 658	7 129 987	5 875 973	2 268 895
DKK	3 479 652	1 882 102	1 621 029	347 606
NOK	52 680	2 354 096	1 082 512	927 264
EUR	5 255 327	2 893 788	3 172 433	994 025
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	92 303 182	65 242 371	65 242 371	65 242 371
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	870 889 815	742 911 108	753 887 968	731 314 476

Internt bedömt kapitalbehov	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	69 671 185	59 432 889	60 311 037	58 505 158
Kreditrisk och motpartsrisk	61 570 256	53 577 913	54 620 612	53 100 272
Marknadsrisk	703 013	570 399	470 078	181 512
Operativ risk	7 384 255	5 219 390	5 219 390	5 219 390
CVA-risk	13 662	65 187	958	3984
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	7 821 624	7 381 447	7 288 228	6 947 878
Koncentrationsrisk	6 616 917	5 708 788	5 493 828	5 322 728
Ränterisk	587 707	1 055 659	1 177 401	1 008 149
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Buffertar	22 123 009	29 443 039	30 783 965	27 978 556
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	21 772 245	18 572 778	18 847 199	18 282 862
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,04% aktuell period)	350 763	10 870 262	11 936 766	9 695 694
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	99 615 818	96 257 375	98 383 231	93 431 592

Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk	61 529 175	53 411 536	54 577 907	53 027 725
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	1 922 326	1 924 580	1 307 599	1 432 563
Företag	20 661 663	17 209 986	20 464 516	21 801 817
Hushåll	29 523 090	25 205 467	24 702 683	23 237 803
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	937 133	1 648 222	1 120 427	583 348
Fallerande Exponeringar	5 667 295	4 815 870	4 228 938	3 334 326
Övriga	2 817 668	2 607 412	2 753 744	2 637 869
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	54 743	231 564	43 663	76 532
varav CVA-risk	13 662	65 187	958	3 984
varav motpartsrisk	41 080	166 378	42 705	72 548
Marknadsrisk	703 013	570 399	470 078	181 512
Operativ risk	7 384 255	5 219 390	5 219 390	5 219 390
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	69 671 185	59 432 889	60 311 037	58 505 158

Tillkommande Pelare 2-krav	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Koncentrationsrisk	6 616 917	5 708 788	5 493 828	5 322 728
Ränterisk	587 707	1 055 659	1 177 401	1 008 149
Totalt tillkommande pelare 2-krav	7 821 624	7 381 447	7 288 228	6 947 878

Kapitalrelationer och buffertar	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	13,33%	16,98%	13,51%	14,84%
Primärkapitalrelation	13,33%	16,98%	13,51%	14,84%
Total kapitalrelation	15,51%	19,53%	16,03%	17,44%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	21 772 245	18 572 778	18 847 199	18 282 862
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,04% aktuell period)	350 763	10 870 262	11 936 766	9 695 694
Kombinerat buffertkrav	22 123 009	29 443 039	30 783 965	27 978 556
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	91 794 194	88 875 928	91 095 003	86 483 714
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	99 615 818	96 257 375	98 383 231	93 431 592
Överskottskapital (CET1)	76 894 287	92 690 956	67 927 266	75 614 399
Överskottskapital (Totalt)	35 468 510	48 864 581	22 468 994	34 091 959

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige		423 887 994	33 911 040	55,1%	0,00%
Finland		314 742 329	25 179 386	40,9%	0,00%
Danmark		22 921 912	1 833 753	3,0%	0,03%
Norge		8 075 959	646 077	1,0%	0,01%
Storbritannien		-	-	-	0,00%
Övriga		-	-	-	0,00%
Total		769 628 195	61 570 256	100%	0,04%

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	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Likviditetsreserv	241 202 000	335 739 146	305 426 611	363 035 632
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	120 601 000	110 407 387	80 064 928	87 612 174
Likviditetsbuffert	140 164 015	225 331 759	225 361 683	275 423 458
Likviditetsmått				
LCR-kvot	538%	809%	765%	1118%
NSFR-kvot	161%	126%	122%	129%
Finansiering				
Eget kapital	120 654 885	130 878 922	108 062 851	111 899 546
Inlåning från allmänheten	1 064 971 145	1 011 133 402	998 176 535	1 027 854 452
Övriga Skulder	40 480 983	41 824 190	55 604 918	48 511 973
Balansomslutning	1 226 107 013	1 183 836 514	1 161 844 304	1 188 265 972

Nyckeltal	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Bruttosoliditet	9,55%	10,65%	8,92%	9,24%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	570%	545%	219%	297%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	9,84%	9,33%	6,89%	7,37%
Eget kapital / Balansomslutning	9,84%	11,06%	9,30%	9,42%
Utlåning till allmänheten	811 013 000	693 454 000	704 968 000	676 953 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	76,15%	68,58%	70,63%	65,86%

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)	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital	116 084 328	126 121 956	101 852 225	108 523 550
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	98 774 267	109 466 251	86 218 726	94 206 353
Primärkapital	116 084 328	126 121 956	101 852 225	108 523 550
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	98 774 267	109 466 251	86 218 726	94 206 353
Totalt kapital	135 084 328	145 121 956	120 852 225	127 523 550
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	117 774 267	128 466 251	105 218 726	113 206 353

Risikvägda tillgångar	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Totala riskvägda tillgångar	870 889 815	667 644 195	682 223 843	662 846 560
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	853 579 754	650 988 491	666 590 344	648 529 363

Kapitalkvoter	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,33%	16,98%	13,51%	14,84%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,34%	14,73%	11,44%	12,88%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,33%	16,98%	13,51%	14,84%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,34%	14,73%	11,44%	12,88%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,51%	19,53%	16,03%	17,44%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,52%	17,29%	13,96%	15,48%

Bruttosoliditetsgrad	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Bruttosoliditetsgrad	9,55%	10,65%	8,92%	9,24%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	8,24%	9,38%	7,66%	8,12%