

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	2019-09-30		2019-06-30		2019-03-31		2018-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver							
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		199 206 500		199 206 500		185 571 700	168 445 000
Aktiekapital		194 828 300		194 828 300		181 193 500	164 066 800
Överkursfond		4 378 200		4 378 200		4 378 200	4 378 200
Ej utdelade vinstmedel	-	89 344 476	-	90 143 598	-	91 165 106	71 783 544
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)		17 254 459		17 403 757		16 790 170	16 522 957
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		-		-		-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar		127 116 483		126 466 659		111 196 764	113 184 413
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar							
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-	21 844 125	-	17 693 193	-	17 132 720	16 918 623
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet		-		-		-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	-	18 831 298	-	14 096 162	-	3 933 117	20 414 288
<i>Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9</i>		15 633 499		14 317 197		11 641 554	11 006 641
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>		-		-		-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-	25 041 924	-	17 472 158	-	9 424 283	26 326 270
Kärnprimärkapital		102 074 559		108 994 501		101 772 481	86 858 143
Supplementärkapital: instrument och avsättningar							
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		19 650 737		19 650 737		19 650 737	19 650 737
Supplementärkapital		19 650 737		19 650 737		19 650 737	19 650 737
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)		121 725 296		128 645 238		121 423 218	106 508 880
Totala riskvägda tillgångar		682 399 520		663 048 579		623 729 301	687 808 350
Kapitalrelationer och buffertar							
Kärnprimärkapital		13,40%		14,75%		14,33%	12,63%
Primärkapital		13,40%		14,75%		14,33%	12,63%
Totalt kapital		15,98%		17,40%		17,09%	15,49%
Institutsspecifika buffertkrav		4,08%		3,83%		3,88%	3,93%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert		2,50%		2,50%		2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert		1,58%		1,33%		1,38%	1,40%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert		8,90%		10,25%		9,83%	8,13%

Exponeringsbelopp	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)				
Nationella regeringar	1 142 269 489	1 175 734 447	1 170 765 991	1 070 073 350
Kommuner	2 744 977	2 958 938	455 866	648 815
Institut	227 231 032	275 684 601	235 517 745	180 412 331
Företag	78 808 311	86 887 241	195 880 246	140 853 872
Hushåll	296 801 399	327 978 044	330 603 354	348 473 192
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	411 711 386	387 296 714	354 913 582	331 304 253
Fallerande Exponeringar	40 015 260	20 833 849	21 190 660	25 791 400
Övriga	50 535 321	41 149 091	14 713 102	15 380 567
Aktieexponeringar	34 421 803	32 945 969	17 491 436	27 208 920
	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	1 079 589	1 863 496	882 753	2 052 610
CVA	11 974	49 805	19 043	17 210
Motpartsrisk	1 067 615	1 813 691	863 709	2 035 399
Marknadsrisk	5 875 973	2 268 895	13 358 760	11 577 108
DKK	1 621 029	347 605	986 463	320 650
NOK	1 082 512	927 263	1 406 973	1 196 996
EUR	3 172 433	994 026	10 965 323	10 059 462
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	72 889 862	72 889 862	72 889 862	54 847 060
Off-balance	5 868 537	8 956 783	15 463 340	4 270 893
Totalt exponeringsbelopp	1 227 983 450	1 261 713 483	1 273 360 706	1 142 821 021

Riskvägda exponeringsbelopp	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	682 399 520	663 048 579	623 729 301	619 495 093
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	16 520 662	18 136 448	39 935 049	34 170 774
Företag	255 806 453	272 522 707	277 630 854	284 170 777
Hushåll	308 783 540	290 472 536	266 185 186	248 478 190
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	14 005 341	7 291 847	7 416 731	9 026 990
Fallerande Exponeringar	52 861 721	41 679 071	15 070 044	16 439 442
Övriga	34 421 803	32 945 969	17 491 436	27 208 920
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	545 782	956 651	450 898	1 034 910
CVA	11 974	49 805	19 043	17 210
Motpartsrisk	533 807	906 846	431 855	1 017 700
Marknadsrisk	5 875 973	2 268 895	13 358 760	11 577 108
DKK	1 621 029	347 605	986 463	320 650
NOK	1 082 512	927 263	1 406 973	1 196 996
EUR	3 172 433	994 026	10 965 323	10 059 462
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	72 889 862	72 889 862	72 889 862	54 847 060
Off-balance	-	-	-	854 179
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	761 711 136	739 163 987	710 428 821	687 808 350

Internt bedömt kapitalbehov	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	60 936 891	59 133 119	56 834 306	55 024 668
Kreditrisk och motpartsrisk	54 634 666	53 116 434	49 932 892	49 709 358
Marknadsrisk	470 078	181 512	1 068 701	926 169
Operativ risk	5 831 189	5 831 189	5 831 189	4 387 765
CVA-risk	958	3984	1523	1377
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	7 286 537	6 946 173	7 087 721	6 224 557
Koncentrationsrisk	5 492 136	5 321 024	5 730 744	5 079 209
Ränterisk	1 177 401	1 008 149	739 977	638 348
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	507 000
Buffertar	31 105 209	28 280 378	43 270 357	26 817 842
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	19 042 778	18 479 100	17 760 721	17 195 209
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,58% aktuell period)	12 062 431	9 801 278	9 787 223	9 622 633
Internt bufferttillägg om 1,5% (1,5% aktuell period)	11 425 667	18 479 100	17 760 721	
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	99 328 637	94 359 670	107 192 384	88 067 069

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kreditrisk	54 591 962	53 043 886	49 898 344	49 559 607
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	1 321 653	1 450 916	3 194 804	2 733 662
Företag	20 464 516	21 801 817	22 210 468	22 733 662
Hushåll	24 702 683	23 237 803	21 294 815	19 878 255
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	1 120 427	583 348	593 338	722 159
Fallerande Exponeringar	4 228 938	3 334 326	1 205 604	1 315 155
Övriga	2 753 744	2 635 678	1 399 315	2 176 714
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	43 663	76 532	36 072	82 793
varav CVA-risk	958	3 984	1 523	1 377
varav motpartsrisk	42 705	72 548	34 548	81 416
Marknadsrisk	470 078	181 512	1 068 701	926 169
Operativ risk	5 831 189	5 831 189	5 831 189	4 387 765
Off-balance	-	-	-	68 334
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	60 936 891	59 133 119	56 834 306	55 024 668

Tillkommande Pelare 2-krav	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	507 000
Koncentrationsrisk	5 492 136	5 321 024	5 730 744	5 079 212
Ränterisk	1 177 401	1 008 149	739 977	638 348
Totalt tillkommande pelare 2-krav	7 286 537	6 946 173	7 087 721	6 224 560

Kapitalrelationer och buffertar	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	13,40%	14,75%	14,33%	12,63%
Primärkapitalrelation	13,40%	14,75%	14,33%	12,63%
Total kapitalrelation	15,98%	17,40%	17,09%	15,49%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	19 042 778	18 479 100	17 760 721	17 195 209
Kontracyklisk buffert (1,58% aktuell period)	12 062 431	9 801 278	9 787 223	9 622 633
Kombinerat buffertkrav	31 105 209	28 280 378	27 547 943	26 817 842
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	92 042 100	87 413 497	84 382 249	81 842 510
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	99 328 637	94 359 670	91 469 970	88 067 071
Överskottskapital (CET1)	67 797 558	75 732 122	69 803 184	55 906 767
Överskottskapital (Totalt)	22 396 659	34 285 568	29 953 247	18 441 809

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov
Sverige	412 126 899	32 970 152	60,3%	2,50%	
Finland	221 734 419	17 738 754	32,5%	0,00%	
Danmark	23 460 690	1 876 855	3,4%	0,00%	
Norge	25 586 797	2 046 944	3,7%	2,00%	
Storbritannien	-	-	0,0%	1,00%	
Övriga	24 523	1 962	0,0%	0,00%	
Total	682 933 327	54 634 666	100%	1,58%	

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	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Likviditetsreserv	161 886 622	177 518 482	431 284 767	320 992 436
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	80 943 311	88 759 241	195 880 246	140 853 872
Likviditetsbuffert	185 359 854	275 423 458	235 404 521	180 138 564
Likviditetsmått				
LCR-kvot	765%	1118%	648%	461%
NSFR-kvot	122%	129%	135%	124%
Finansiering				
Eget kapital	108 285 185	112 370 497	107 263 647	109 896 827
Inlåning från allmänheten	998 176 535	1 027 854 452	1 033 653 090	928 855 878
Övriga Skulder	56 277 358	49 177 087	62 461 474	52 045 621
Balansomslutning	1 162 739 078	1 189 402 037	1 203 378 211	1 090 798 327

Nyckeltal	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Bruttosoliditet	8,94%	9,27%	8,67%	8,10%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	221%	301%	716%	435%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	6,96%	7,46%	16,28%	12,91%
Eget kapital / Balansomslutning	9,31%	9,45%	8,91%	10,07%
Utlåning till allmänheten	704 968 000	676 953 000	625 046 000	627 353 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	70,63%	65,86%	60,47%	67,54%

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)	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital	102 074 559	108 994 501	101 772 481	86 858 143
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	86 441 060	94 677 304	90 130 927	75 851 502
Primärkapital	102 074 559	108 994 501	101 772 481	86 858 143
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	86 441 060	94 677 304	90 130 927	75 851 502
Totalt kapital	121 725 296	128 645 238	121 423 218	106 508 880
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	106 091 797	114 328 041	109 781 664	95 502 239

Risikvägda tillgångar	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Totala riskvägda tillgångar	682 399 520	663 048 579	623 729 301	687 808 350
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	666 766 021	648 731 382	612 087 748	676 801 709

Kapitalkvoter	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,40%	14,75%	14,33%	12,63%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,35%	12,81%	12,69%	11,03%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,40%	14,75%	14,33%	12,63%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,35%	12,81%	12,69%	11,03%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,98%	17,40%	17,09%	15,49%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,93%	15,47%	15,45%	13,89%

Bruttosoliditetsgrad	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Bruttosoliditetsgrad	8,94%	9,27%	8,67%	8,10%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	7,67%	8,15%	7,76%	7,15%