

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	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	185 571 700	168 445 000	168 445 000	161 445 000
Aktiekapital	181 193 500	164 066 800	164 066 800	157 066 800
Överkursfond	4 378 200	4 378 200	4 378 200	4 378 200
Ej utdelade vinstmedel	- 91 165 106	- 71 783 544	- 71 352 701	- 68 696 549
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	16 790 170	16 522 957	15 971 223	16 117 977
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	111 196 764	113 184 413	113 063 522	108 866 428
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 17 132 720	- 16 918 623	- 16 420 922	- 16 624 019
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	- 3 933 117	- 20 414 288	- 16 738 382	- 18 198 010
<i>Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9</i>	11 641 554	11 006 641	8 527 434	7 098 102
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 9 424 283	- 26 326 270	- 24 631 869	- 27 723 927
Kärnprimärkapital	101 772 481	86 858 143	88 431 653	81 142 501
Övrigt primärkapital	-	-	-	-
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)	121 423 218	106 508 880	108 082 390	100 793 238
Totala riskvägda tillgångar	623 729 301	687 808 350	621 282 738	577 145 573
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	11,29%	12,63%	12,71%	12,13%
Primärkapital	11,29%	12,63%	12,71%	12,13%
Totalt kapital	13,47%	15,49%	15,54%	15,07%
Institutsspecifika buffertkrav	3,88%	3,93%	4,19%	3,83%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,38%	1,40%	1,69%	1,33%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	6,79%	8,13%	8,21%	7,63%

Exponeringsbelopp	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 170 765 991	1 070 073 350	1 057 124 602	920 369 292
Nationella regeringar	455 866	648 815	590 998	473 687
Kommuner	235 517 745	180 412 331	126 044 658	81 760 657
Institut	195 880 246	140 853 872	189 073 451	104 319 310
Företag	330 603 354	348 473 192	352 544 544	378 448 772
Hushåll	354 913 582	331 304 253	301 654 412	285 905 315
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	21 190 660	25 791 400	35 550 000	43 174 999
Fallerande Exponeringar	14 713 102	15 380 567	22 023 392	11 183 459
Övriga	17 491 436	27 208 920	29 643 146	15 103 094
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	882 753	2 052 610	4 760 438	2 871 411
CVA	19 043	17 210	67 429	53 813
Motpartsrisk	863 709	2 035 399	4 693 009	2 817 598
Marknadsrisk	204 191 850	11 577 108	15 682 521	35 375 528
DKK	1 047 388	320 650	2 624 687	2 465 698
NOK	1 517 911	1 196 996	733 235	866 865
EUR	201 626 550	10 059 462	12 324 599	32 042 965
GBP	0	0	-	-
Operativ risk	72 889 862	54 847 060	54 847 060	54 847 060
Off-balance	15 463 340	4 270 893	7 062 500	-
Totalt exponeringsbelopp	1 464 193 796	1 142 821 021	1 139 477 121	1 013 463 291

Riskvägda exponeringsbelopp	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	623 729 301	619 495 093	621 282 738	577 145 573
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	39 935 049	34 170 774	43 814 670	26 828 778
Företag	277 630 854	284 170 777	286 076 105	344 724 148
Hushåll	266 185 186	248 478 190	226 240 809	164 091 207
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	7 416 731	9 026 990	12 442 500	15 111 250
Fallerande Exponeringar	15 070 044	16 439 442	23 065 507	11 287 097
Övriga	17 491 436	27 208 920	29 643 146	15 103 094
Aktieexponeringar	-			
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	450 898	1 034 910	2 413 934	1 462 612
CVA	19 043	17 210	67 429	53 813
Motpartsrisk	431 855	1 017 700	2 346 505	1 408 799
Marknadsrisk	204 191 850	11 577 108	15 682 521	35 375 528
DKK	1 047 388	320 650	2 624 687	2 465 698
NOK	1 517 911	1 196 996	733 235	866 865
EUR	201 626 550	10 059 462	12 324 599	32 042 965
GBP	0	-		
Operativ risk	72 889 862	54 847 060	54 847 060	54 847 060
Off-balance	-	854 179	1 412 500	
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	901 261 911	687 808 350	695 638 752	668 830 773

Internt bedömt kapitalbehov	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	72 100 953	55 024 668	55 538 100	53 506 462
Kreditrisk och motpartsrisk	49 932 892	49 709 358	49 890 339	46 284 350
Marknadsrisk	16 335 348	926 169	1 254 602	2 830 042
Operativ risk	5 831 189	4 387 765	4 387 765	4 387 765
CVA-risk	1 523	1 377	5 394	4 305
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	7 087 721	6 224 557	8 726 518	6 429 306
Koncentrationsrisk	5 730 744	5 079 209	5 732 022	4 966 980
Ränterisk	739 977	638 348	2 487 496	955 326
Valutakursrisk	617 000	507 000	507 000	507 000
Buffertar	50 670 196	26 817 842	29 162 798	25 589 659
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	22 531 548	17 195 209	17 390 969	16 720 769
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,38% aktuell period)	12 416 235	9 622 633	11 771 829	8 868 890
Internt bufferttillägg om 1,5% (1,5% aktuell period)	15 722 414			
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	129 858 871	88 067 069	93 427 416	85 525 426

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kreditrisk	49 898 344	49 559 607	49 702 619	46 171 646
Nationella regeringar	0	-	-	-
Kommuner	0	-	-	-
Institut	3 194 804	2 733 662	3 505 174	2 146 302
Företag	22 210 468	22 733 662	22 886 088	27 577 932
Hushåll	21 294 815	19 878 255	18 099 265	13 127 297
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	593 338	722 159	995 400	1 208 900
Fallerande Exponeringar	1 205 604	1 315 155	1 845 241	902 968
Övriga	1 399 315	2 176 714	2 371 452	1 208 247
Aktieexponeringar	0	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	36 072	82 793	193 115	117 009
varav CVA-risk	1 523	1 377	5 394	4 305
varav motpartsrisk	34 548	81 416	187 720	112 704
Marknadsrisk	16 335 348	926 169	1 254 602	2 830 042
Operativ risk	5 831 189	4 387 765	4 387 765	4 387 765
Off-balance	-	68 334	113 000	
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	72 100 953	55 024 668	55 651 100	53 506 462

Tillkommande Pelare 2-krav	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Valutakursrisk	617 000	507 000	507 000	507 000
Koncentrationsrisk	5 730 744	5 079 212	5 732 022	4 966 980
Ränterisk	739 977	638 348	2 487 496	955 326
Totalt tillkommande pelare 2-krav	7 087 721	6 224 560	8 726 518	6 429 306

Kapitalrelationer och buffertar	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	11,29%	12,63%	12,71%	12,13%
Primärkapitalrelation	11,29%	12,63%	12,71%	12,13%
Total kapitalrelation	13,47%	15,49%	15,54%	15,07%
Kapitalkonservingsbuffert (2,5% aktuell period)	22 531 548	17 195 209	17 390 969	16 720 769
Kontracyklisk buffert (1,38% aktuell period)	12 416 235	9 622 633	11 771 829	8 868 890
Kombinerat buffertkrav	34 947 783	26 817 842	29 162 798	25 589 659
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	107 048 735	81 842 510	84 700 898	79 096 121
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	114 136 457	88 067 071	93 427 416	85 525 426
Överskottskapital (CET1)	61 215 695	55 906 767	57 127 909	51 045 116
Överskottskapital (Totalt)	7 286 761	18 441 809	14 654 974	15 267 811

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige		424 366 442	33 949 315	68,0%	2,00%
Finland		160 132 727	12 810 618	25,66%	0,00%
Danmark		33 803 854	2 704 308	5,42%	0,00%
Norge		5 316 514	425 321	0,85%	2,00%
Storbritannien		460 032	36 803	0,07%	1,00%
Övriga		71 465	5 717	0,01%	0,50%
Total		624 151 034	49 932 083	100%	1,38%

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	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Likviditetsreserv	431 284 767	320 992 436	314 143 961	179 417 275
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	195 880 246	140 853 872	189 073 451	104 319 310
Likviditetsbuffert	235 404 521	180 138 564	125 070 510	75 097 965
Likviditetsmått				
LCR-kvot	648%	461%	456%	376%
NSFR-kvot	135%	124%	164%	
Finansiering				
Eget kapital	107 263 647	109 896 827	96 325 140	90 668 418
Inlåning från allmänheten	1 033 653 090	928 855 878	910 910 539	783 422 957
Övriga Skulder	62 461 474	52 045 621	57 782 409	55 803 834
Balansomslutning	1 203 378 211	1 090 798 327	1 065 018 089	929 895 209

Nyckeltal	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Bruttosoliditet	8,67%	8,10%	8,33%	8,79%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	716%	435%	496%	289%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	16,28%	12,91%	17,75%	11,22%
Eget kapital / Balansomslutning	8,91%	10,07%	9,04%	9,75%
Utlåning till allmänheten	625 046 000	627 353 000	601 083 000	603 426 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	60,47%	67,54%	65,99%	77,02%

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)	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kärnprimärkapital	101 772 481	86 858 143	88 431 653	81 142 501
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	90 130 927	75 851 502	79 904 219	74 044 399
Primärkapital	101 772 481	86 858 143	88 431 653	81 142 501
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	90 130 927	75 851 502	79 904 219	74 044 399
Totalt kapital	121 423 218	106 508 880	108 082 390	100 793 238
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	109 781 664	95 502 239	99 554 956	93 695 136

Riskvägda tillgångar	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Totala riskvägda tillgångar	623 729 301	687 808 350	621 282 738	577 145 573
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	612 087 748	676 801 709	612 755 304	570 047 471

Kapitalkvoter	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	11,29%	12,63%	12,71%	12,13%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	10,00%	11,03%	11,49%	11,07%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	11,29%	12,63%	12,71%	12,13%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	10,00%	11,03%	11,49%	11,07%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,47%	15,49%	15,54%	15,07%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	12,18%	13,89%	14,31%	14,01%

Bruttosoliditetsgrad	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Bruttosoliditetsgrad	8,67%	8,10%	8,33%	8,79%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	7,76%	7,15%	7,59%	8,08%