

GCC Capital AB

Årligt offentliggörande 2015

Information om kapitaltäckning och riskhantering - Pelare 3

I enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbasen som gäller för institut enligt tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

1 INNEHÅLL

2	Information om GCC Capital AB.....	4
2.1	Organisation och styrning.....	4
2.2	Styrelsen och uppgifter om företagsstyrning.....	5
2.3	Ersättningspolicys.....	6
3	Mål och riktlinjer för riskhantering samt tillämpningsområde	7
4	Bedömning av kapitalbas och kapitalbaskrav	11
4.1	Metodval Pelare I.....	11
4.1.1	Kreditrisk.....	11
4.1.2	Marknadsrisker / valutakursrisker	12
4.1.3	Operativ risk.....	12
4.2	Metodval Pelare II	12
4.2.1	Identifiering av risker	12
4.3	Aggregering och beroenden.....	13
5	Kapitalbas och Bedömning av baskrav enligt Pelare II	14
5.1	Analys av kreditrisk.....	14
5.1.1	Definition av kreditrisk	14
5.1.2	Riskaptit och –strategi	14
5.1.3	Bedömning och hantering av kreditrisk	14
5.1.4	Kapitalbehov för kreditrisk	14
5.1.5	Kreditriskjusteringar.....	14
5.2	Analys av ränterisk	15
5.2.1	Definition av ränterisk.....	15
5.2.2	Riskaptit och -strategi.....	15
5.2.3	Bedömning och hantering av ränterisk.....	15
5.2.4	Kapitalbehov för ränterisk.....	15
5.3	Analys av likviditetsrisk	16
5.3.1	Definition av likviditetsrisk.....	16
5.3.2	Riskaptit och –strategi	16
5.3.3	Likviditetskrav	16
5.3.4	Metoder för att bedöma Bolagets likviditetsbehov och hantering av likviditetsrisk.....	16
5.3.5	Bolagets beredskap för stressade likviditetssituationer.....	17
5.4	Analys av operativ risk	18
5.4.1	Definition av operativ risk.....	18
5.4.2	Riskaptit och –strategi	18
5.4.3	Metoder för kontroll, övervakning, hantering och rapportering av operativa risker	18
6	Kapitalbuffertar	18
6.1	Buffertkrav.....	18
6.1.1	Kapitalkonserveringsbuffert.....	18
6.1.2	Kontracyklisk kapitalbuffert	18
6.1.3	Kapitalplaneringsbuffert.....	19
6.2	Riskaptit och minsta nivå för eget kapital	19
7	Övriga exponeringar	20
7.1	Exponeringar i aktier som inte ingår i handelslagret	20
8	Bilagor	21
8.1	Upplysningar om kapitalbas under övergångsperioden.....	21
8.2	Upplysningar viktigaste delarna i kapitalinstrument	27

8.3	Upplysningar om bruttosoliditet.....	29
8.4	upplysningar om intecknade tillgångar.....	31

2 INFORMATION OM GCC CAPITAL AB

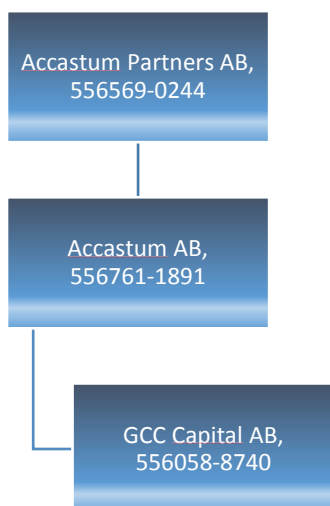
GCC Capital AB ("GCC" eller "Bolaget") är ett kreditmarknadsbolag med anor från 1950-talet och med ägarhistorik från bland annat Gambrokoncernen. Bolaget konkurrerar på kreditmarknaden genom utmärkt kundservice, uttalat kundfokus och hög flexibilitetsnivå. GCCs strategi är att utmärka sig som en långsiktig finansieringspartner som anpassar sig efter kundernas behov. Målgrupperna för kreditgivningen är huvudsakligen företag som verkar inom specifika segment där Bolaget har specifik branschkännedom, men förenas i storlek, finansiell soliditet och stabil ägarkrets. Inlåningsverksamheten attraherar kunder som söker placeringar med låg risk. Geografiskt verkar GCC på den Nordiska marknaden med huvudfokus på Sverige.

Bolagets erbjudanden vilar på skräddarsydda kreditprodukter till företag inom främst finansiell leasing, företagskrediter eller fastighetslån (utlåning mot säkerhet), och fasträntekontona GCC SPAR och GCC TILLVÄXT (inlåning). Efterfrågan från små och medelstora bolag ("SME") på GCCs kredittyper anses stor, drivet av en låg basräntenivå och allmänt goda tillväxtförutsättningar på respektive marknad.

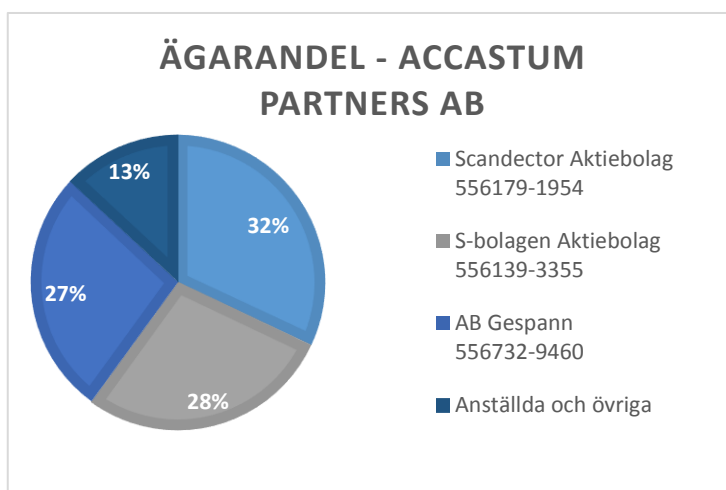
Affärsstrategin ligger främst i att välja lönsamma och uthålliga branschsegment och vara en långsiktig, kunnig och engagerad partner till kunderna, och växa med kunden. Genom kunnig och erfaren personal tillsammans med aktiv förvaltning och noggrann analys ska GCC kunna göra bättre risk- och lönsamhetsbedömningar än konkurrenterna.

2.1 ORGANISATION OCH STYRNING

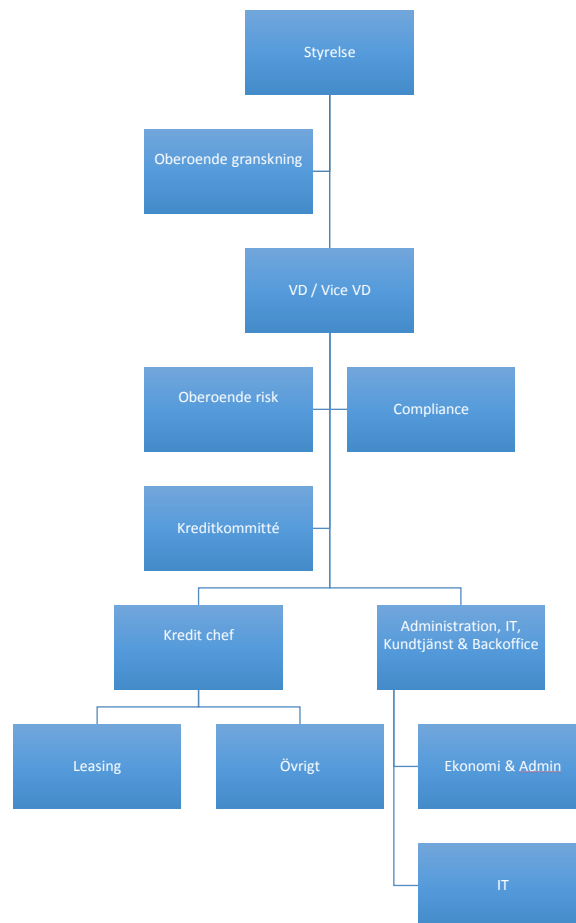
GCC är helägt av Accastum AB, som i sin tur är helägt av Accastum Partners AB. Accastum Partners AB är moderbolag i koncernen som GCC ingår i enligt nedan legala struktur. Accastum Partners AB är ett holdingbolag vars enda syfte är att driva GCC Capital AB, som CRR-förordningen tillämpas på. Det finns inga skillnader i konsolideringsgrund i redovisnings- och tillsynssyfte för GCC Capital AB (fullt konsoliderad).



Figur 1: Legal struktur



Figur 2: Ägarandel



Figur 1: Organisationen

2.2 STYRELSEN OCH UPPGIFTER OM FÖRETAGSSTYRNING

Styrelsen har det yttersta ansvaret för GCCs risknivå och kapitalbedömning, och anger riktlinjer angående riskstyrning och riskhantering, riskkontroll och rapportering genom utfärdande av policys och instruktioner. Styrelsen är ytterst ansvarig för riskhanteringssystemen och ska se till att GCC har en god intern kontroll. Bolaget säkerställer vid varje tid informationsflödet i fråga om risk till styrelsen genom regelbunden rapportering från riskfunktionen enligt en kvartalsvis plan och vid varje identifierat behov utöver detta. Någon separat riskkommitté använder Bolaget sig inte av.

Styrelsen består av fem ledamöter, samtliga män. Tillsammans har ledamöterna uppdrag i 47 olika bolag (varav flera av styrelseuppdragen är inom en och samma koncern). Styrelsen har en blandad bakgrund från finans, aktiehandel och förvaltning, tillverkningsindustri, redovisning och organisationsfrågor. Genom denna spridning av kompetenser och erfarenheter har Bolaget nått sina mål avseende sina relevanta riktmärken i rekryteringspolicyn.

Vid val av ny ledamot sker detta med omsorg av Bolagsstämman. Kompetensen hos en ny tilltänkt ledamot kan dock utvärderas av VD på uppdrag av Bolagsstämman. Bolaget strävar efter att alla eventuella kandidater ska besitta följande egenskaper/inneha följande kunskaper:

- De ska kunna genomgå en ledningsprövning hos FI utan anmärkning
- De ska ha ett gott rykte
- De ska ha relevanta kunskaper om finansbranschen eller representera annan kompetens som Bolaget identifierat som nödvändig eller önskvärd.

Styrelsen ska även i den mån det är uppnåeligt utan att kompetensen eller annat blir lidande bestå av en god fördelning av män och kvinnor.

Bolaget följer lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1), vad gäller styrelsens kompetens, erfarenhet och sammansättning, exempelvis genom säkerställandet att ledamöterna har tillräckliga kvalifikationer, både som ett kollektiv och individuellt, för att kunna utföra sitt uppdrag på ett professionellt och regelrätt sätt. Samtliga ledamöter måste vara insatta i hur Bolagets verksamhet är uppbyggd samt ha en god kunskap om de olika faktorer som kan påverka hur verksamheten sköts och fungerar. Detta sker genom självutvärdering, workshops, dokumentation av utvärdering och utbildningar enligt fastställda utbildningsplaner.

2.3 ERSÄTTNINGSPOLICY

Bolaget eftersträvar en lämplig balans mellan fast lön och rörlig ersättning. Vad som är lämplig balans kan variera mellan olika kategorier av anställda. Vid beslut om hur stor del av ersättningen som ska vara rörlig ersättning bör även beaktas storleken av och kostnaden för det extra kapital som krävs för att täcka de risker som kan komma att tas i syfte att påverka periodens resultat, storleken av och kostnaden för likviditetsrisken (det extra kapital som krävs för att driva den aktuella verksamheten), och möjligheten att förväntningar om framtida intäkter inte realiserar.

De regulatoriska kraven stipulerar att ett företag ska basera den rörliga ersättningen till anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil på såväl den anställdes resultat och på Bolagets totala resultat. Vid bedömningen av den anställdes resultat ska både finansiella och icke-finansiella kriterier beaktas. De finansiella och icke-finansiella kriterier som företaget lägger till grund för beslut om ersättning ska specificeras och dokumenteras (FFFS 2011:1 4 kap 4§).

GCC har identifierat anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. De anställda har identifierats enligt kommissionens delegerade förordning (EU) 604/2014 som behandlar tekniska standarder för tillsyn avseende kvalitativa och kvantitativa kriterier för att fastställa personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil.

De GCC-anställda som har identifierats är VD, Kreditchef, Riskfunktionen, Regelefterlevnadsfunktionen och funktionen för Internrevision. Dock är Riskfunktionen, Regelefterlevnadsfunktionen samt funktionen för Internrevision inom Bolaget i dagsläget utlagda på externa parter och omfattas således inte av Bolagets ersättningspolicy. Detta innebär att för GCC i dagsläget är det endast VD och kreditchef som har identifierats som personer vilka väsentligt kan påverka bolagets risker. Bolaget ska fortlöpande identifiera anställda som uppfyller något av de kvantitativa eller kvalitativa kriterierna, då detta kan förändras med tiden vilka som berörs i Bolaget.

Ersättningsmodellen ska stimulera till goda prestationer och bidra till att göra Bolaget till en attraktiv arbetsgivare. Ersättningsmodellen ska vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande eller motverka Bolaget långsiktiga intressen. Samtliga anställda som är berättigade till rörlig ersättning har idag fast lön på en nivå som gör det möjligt att sätta den rörliga delen till noll och den rörliga ersättningen kan för en enskild individ vid låg lönsamhet eller brister i måloppfyllelsen uppgå till noll.

För person i ledande ställning inklusive VD, kan rörlig ersättning utgå utöver fast lön. Rörlig ersättning till sådan anställd ska vara kopplad till på i förhand bestämda och beslutade mätbara mål. Den rörliga ersättningen kan högst uppgå till hälften av personens fasta lön. Rörlig ersättning understigande SEK 100.000 kan betalas ut vid nästföljande löneutbetalning efter att ersättningsens storlek har fastställts.

Under 2015 har inga rörliga ersättningar betalats ut till de anställda. Det finns inte heller något personaloptionsprogram eller andra rättigheter till aktier för anställda i bruk. Förhållandet mellan fast och rörlig ersättning är således att all lön har betalats ut som fast ersättning. Därmed finns det inte heller något samband mellan ersättning och resultat.

Bolaget har varken haft några avslutande eller nya anställningar under 2015. Avgångsvederlag eller betalningar i samband med nyanställningar har således inte utgått. Ingen enskild person har fått en ersättning på motsvarande 1 miljon euro eller mer under räkenskapsåret.

Ytterligare information om GCCs ersättningspolicy och löner till ledande befattningshavare återfinns på Bolagets hemsida, www.gccab.com.

3 MÅL OCH RIKTLINJER FÖR RISKHANTERING SAMT TILLÄMPNINGSSOMRÅDE

GCCs policy för riskhantering har utformats för att Bolaget ska uppfylla kraven på riskhantering enligt 6 kap. 2§ LBF, 5-7 kap. FFFS 2014:1 samt GL44. Därutöver har FFFS 2000:10 och kapitaltäckningsreglerna i CRR beaktats. Policyn omfattar GCCs styrelse, ledning, samtliga anställda, konsulter, samarbetspartners, ombud och uppdragstagare som är berörda av GCCs verksamhet. Utöver policyn har Styrelsen fastställt separat policy för kreditrisker, operativa risker, kontinuitetshantering samt likviditetsrisker.

Baserat på GCCs affärsmål och strategiska inriktning har bolaget en låg aptit i förhållande till risk och strävar ständigt efter att upprätthålla en sund riskkultur som speglar den av Styrelsen fastställda aptiten. För att uppnå bolagets affärsmål krävs dock ett visst mått av risktagande men sådana risker ska endast tas efter noggrant övervägande och då en tydlig affärsnytta har identifierats. Med anledning av detta ska bolaget alltid prioritera mindre och säkra vinstmöjligheter framför större och osäkra, samt bedriva en aktiv riskhantering genom fortlöpande övervakning, uppföljning och kontroll.

Med utgångspunkt i GCCs låga riskaptit har Styrelsen beslutat att bolaget vid var tid ska upprätthålla en kapitalbas på 1 % över det vid var tid gällande regulatoriska kravet.

GCC tillämpar principerna om tre försvarslinjer. Dessa innebär i korthet följande:

Den första försvarslinjen: Det ansvar som affärsverksamheten har för att säkerställa att risktagandet sker under kontrollerade och medvetna former. Det är affärsverksamheten som har det delegerade ansvaret att genomföra GCCs beslutade Riskstrategi och att säkerställa att GCC håller sig inom de limiter och mandat som Styrelsen har beslutat om. Den första försvarslinjen utgörs alltså av affärsverksamheten som utför den dagliga riskhanteringen och som ansvarar för att verksamheten bedrivs i enlighet med externa respektive interna regelverk. Anställd har alltid ett ansvar för att följa de rutiner som framgår av denna instruktion och vid var tid hålla sig informerad om de rutiner som framgår av denna instruktion. Alla anställda i GCC har ett ansvar för att säkerställa den dagliga riskhanteringen i GCC i enlighet med de rutiner som framgår av denna instruktion och det Interna Regelverket. Detta innebär bland annat att anställd ska följa det Mandat som anställd, i tillämpliga fall, tilldelats samt övervaka relevanta risker i den funktion inom GCC där den anställda är verksam.

Alla anställda ska samarbeta fullt ut med Riskfunktionen. I händelse av incident, tillbud eller liknande som avser denna instruktion ska anställd omgående rapportera händelsen till VD och Riskfunktionen. Vid händelse av väsentlig betydelse ska VD informera Styrelsen.

Den andra försvarslinjen: Utgörs av Riskfunktionen och Regelefterlevnadsfunktionen, direkt underställda VD och Styrelsen, som bland annat övervakar, kontrollerar och rapporterar GCCs risker och efterlevnaden av det Interna och Externa Regelverket. Risk Manager är ansvarig för Riskfunktionen. Styrelsen ska tillse att:

- Riskfunktionen har de resurser som krävs samt tillgång till information som behövs för att Riskfunktionen ska kunna fullgöra sina uppgifter.
- Riskfunktionen har personal med den kunskap som krävs samt de befogenheter som behövs för att kunna fullgöra sina uppgifter. Personalen ska ha tillräcklig kunskap om dels metoder och rutiner för att hantera risker, dels marknader och produkter för att kunna lämna relevant och oberoende information, analyser och expertutlåtanden om GCCs risker.
- Riskfunktionen har ändamålsenliga IT-system och stöd till sitt förfogande.

Riskfunktionen ska vara organisatoriskt oberoende men ska samarbeta med affärs- och stödfunktionerna i GCC.

Risk Manager är ansvarig för att Riskfunktionen fullgör de ansvarsområden som framgår av denna instruktion och särskilt ansvarig för all rapportering som avser risk. I Risk Managers ansvarsområden ingår även att kritiskt granska och ifrågasätta beslut som påverkar GCCs riskexponering. Risk Manager ska ha en löpande dialog med Styrelsen och VD om riskrelaterade frågor. Styrelsen är den enda funktionen inom GCC som har behörighet att tillsätta respektive avsätta Risk Manager.

Riskfunktionen ska löpande utbildas för att hålla kunskaperna aktuella. Riskfunktionen är ansvarig för att vid var tid ha ändamålsenliga kunskaper som är nödvändiga för att fullgöra Riskfunktionens ansvarsområden.

Riskfunktionens arbete ska samordnas med Regelefterlevnadsfunktionens arbete, samtidigt som de olika kontrollfunktionernas oberoende och respektive uppdrag ska respekteras.

Riskfunktionen bör, i tillämpliga fall, delta i klagomålshanteringen och ska betrakta klagomål som en relevant informationskälla inom ramen för funktionens allmänna kontroll- och övervakningsansvar. Detta innebär inte att Riskfunktionen har någon beslutanderätt när det gäller resultatet av klagomål. Riskfunktionen ska få tillgång till samtliga klagomål som inkommer till GCC.

Riskfunktionen ska:

1. dels kontrollera att alla väsentliga risker som GCC är exponerad för eller kan förväntas komma att exponeras för identifieras och hanteras av berörda funktioner, dels identifiera risker som uppstår på grund av brister i GCCs riskhantering, dels kontrollera att varje affärsenhet övervakar samtliga för affärsenheten väsentliga risker på ett effektivt sätt,
2. övervaka och kontrollera GCCs riskhantering,
3. kontrollera och analysera GCCs väsentliga risker och utvecklingen av dessa samt identifiera nya risker som kan uppstå till följd av förändrade förutsättningar, dels risker som härrör från graden av komplexitet i företagets legala struktur,
4. se till att informationen om GCCs risker regelbundet lämnas till styrelsen samt regelbundet, minst kvartalsvis, rapportera sin bedömning såväl skriftlig som muntligt till styrelsen,
5. när GCC lägger fram förslag eller fattar beslut som medför att GCCs risker kan öka väsentligt, bedöma om dessa är förenliga med GCCs beslutade riskaptit enligt policy,

6. när GCC tar fram eller ändrar sin riskstrategi och riskaptit, lämna all relevant information som kan utgöra underlag för beslut i dessa frågor samt bedöma föreslagen riskstrategi och riskaptit och lämna en rekommendation innan beslut fattas,

7. lämna anvisningar till anställda i GCC i syfte att tillse att risker hanteras i enlighet med policy,

8. kontrollera att relevanta interna regler, processer och rutiner följs, att de är ändamålsenliga och effektiva samt föreslå ändringar i dessa om det behövs,

9. identifiera, kontrollera och rapportera risker för fel i GCCs antaganden och bedömningar som ligger till grund för GCCs finansiella rapportering, och

10. innan GCC beslutar om nya, eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer och it-system samt vid större förändringar i GCCs verksamhet och organisation utvärdera risker med dessa samt utvärdera hur dessa kan förväntas komma att påverka företagets sammanvägda risk.

Risikfunktionen ska dokumentera sitt arbete. Dokumentationen av Risikfunktionens arbete sker i syfte att kunna redovisa arbetet för Styrelsen, VD, Internrevisionsfunktionen samt Finansinspektionen och andra behöriga myndigheter.

I Risikfunktionens ansvarsområden ingår även åtaganden som framgår av följande interna regler i det Interna Regelverket:

- Kreditpolicy,
- Policy och instruktion för hantering av likviditetsrisk,
- Policy för kapital och IKLU,
- Policy och instruktion för hantering av operativa risker,
- Säkerhetspolicy,
- Policy för kontinuitetshantering,
- Policy för offentliggörande och rapportering av riskinformation, och
- Ersättningspolicy för GCC Capital.

Risikfunktionen ska vid inledningen av varje verksamhetsår upprätta en skriftlig årsplan som ska tillställas Styrelsen samt VD och som ska godkännas av Styrelsen. Årsplanen ska vara vägledande för hur Risikfunktionen ska bedriva sitt arbete det kommande verksamhetsåret och ska baseras på den riskbedömning som ska utföras minst årligen enligt avsnitt 6 nedan. Årsplanen ska redogöra för:

- riskanalys och överväganden,
- planerade aktiviteter för verksamhetsåret,
- kontroll och övervakningsprogram för verksamhetsåret,
- utbildningsaktiviteter för anställda för verksamhetsåret, samt
- uppföljning av tidigare årsplan.

Risikfunktionen ska årligen göra en översyn och utvärdera vilka resurser som är nödvändiga för att Risikfunktionen ska kunna fullgöra sina ansvarsområden. Översynen och utvärderingen ska redovisas i årsplanen enligt ovan.

Regelefterlevnadsfunktionen, Compliance, är bl.a. ansvarig för regelefterlevnadsrisker i GCC samt att:

- dels kontrollera och regelbundet bedöma om de åtgärder och rutiner som införs i GCC i syfte att minimera regelefterlevnadsriskerna är lämpliga och effektiva, dels utvärdera de åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister i GCCs regelefterlevnad,
- övervaka och kontrollera efterlevnaden av det Externa Regelverket och det

- Interna Regelverket,
- kontrollera att nya, eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, it-system samt större förändringar i GCCs verksamhet och organisation följer de lagar, förordningar och andra regler som gäller för GCCs tillståndspliktiga verksamhet, samt
- ge råd och stöd till anställda i GCC så att verksamheten bedrivs i enlighet med tillämpliga regler som följer av GCCs tillståndspliktiga verksamhet.

Såväl risk- som regelefterlevnadsfunktionen sköts för närvarande av zeb/risk & compliance partner AB.

Tredje försvarslinjen: Utgörs av Internrevisionsfunktionen som är direkt underställd Styrelsen. Internrevisionsfunktionen ska bland annat utföra en regelbunden granskning av såväl ledning som GCCs interna kontroller, kontrollfunktionernas arbete och GCCs riskhantering. Internrevisionsfunktionens arbete syftar även till att bidra till bestående förbättringar i verksamheten. Internrevisorn är ansvarig för Internrevisionsfunktionen. Internrevisionsfunktionen ansvarar för att:

- granska och regelbundet utvärdera GCCs riskhantering utifrån dess beslutade riskstrategi och riskaptit,
- granska och utvärdera om GCCs interna regler (inklusive policyn för riskhantering) är lämpliga och förenliga med lagar, förordningar och andra regler,
- granska och regelbundet utvärdera tillförlitligheten och kvaliteten på det arbete som utförs inom GCC Riskfunktion och Regelefterlevnadsfunktion,
- ha en aktuell revisionsplan som Styrelsen fastställt för att kunna undersöka och bedöma om GCCs system, interna kontrollmekanismer och rutiner är lämpliga och effektiva,
- utfärda rekommendationer på grundval av det arbete som utförts enligt revisionsplanen,
- kontrollera att dessa rekommendationer följs, samt
- rapportera till Styrelsen vad gäller internrevisionsfrågor.

I Bolagets IKLU-process analyseras GCCs samtliga betydande risker som GCC är eller kan vara exponerad för efter fastställd affärsplan. Stresstester och scenarioanalyser baseras på ett antal makro- och mikrosценарier för att analysera effekten av för Bolaget hypotetiska förändringar på kapital- och likviditetsbehovet, vilken ligger till grund för likviditets- och kapitalplaneringen. Det innebär att GCC håller kapital för de betydande riskerna för vilka kapital bedöms utgöra ett viktigt riskabsorberande element.

IKLU-rapporten som processen mynnar ut i godkänns årligen, eller vid betydande förändringar av verksamheten och därav även erforderligt uppdaterade Affärsplan och policys, av Bolagets styrelse. GCCs styrelse bedömer att bolaget har tillfredställande arrangemang för riskhantering

4 BEDÖMNING AV KAPITALBAS OCH KAPITALBASKRAV

Kapitalbaskravet består av flera olika beståndsdelar. Dels finns ett minimikapitalkrav beräknat enligt detaljerade regler i CRR/CRD IV (Pelare I), dels kapitalkrav som utgår från företagets interna kapitalutvärdering (Pelare II), därutöver har ett antal buffertkrav introducerats inom Pelare I.

Kapitalkravet enligt Pelare I och baskravet i Pelare II syftar till att täcka förluster som kan uppstå i en mycket svår finansiell påfrestning och utgör det yttersta skyddet för fordringsägare, stat och andra externa intressenter i en situation där företaget riskerar att behöva avvecklas. Eftersom kapitalkravet ska upprätthållas fortlöpande måste företaget hålla en buffert för att inte mindre osannolika förluster ska leda till att kapitalkravet underskrids.

4.1 METODVAL PELARE I

4.1.1 Kreditrisk

Schablonmetoden måste användas om inte Finansinspektionen har beviljat tillstånd att använda den avancerade metoden (IRK), vilken används främst av stora banker. Bolaget använder därmed schablonmetoden vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk i icke-handelsverksamhet. Bolagets kapitalkrav (8%) för respektive kreditexponeringsklass enligt artikel 112 CRR framgår av tabellen.

Riskvägda exponeringsbelopp kreditrisk (TSEK)	
Exponering mot nationella regeringar eller centralbanker	
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	
Exponeringar mot offentliga organ	
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	
Exponeringar mot internationella organisationer	
Exponeringar mot institut	4 422
Exponeringar mot företag	23 083
Exponeringar mot hushåll	
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	
Fallerande exponeringar	310
Exponeringar förenade med särskilt hög risk	
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	
Poster som avser positioner i värdepapperisering	
Exponering mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	
Aktieexponeringar	
Övriga poster	196

4.1.2 Marknadsrisker / valutakursrisker

Bolaget använder tvåstegsmetoden vid beräkning av kapitalkrav för valutakursrisker. Om summan inte överstiger två procent av institutets kapitalbas, behöver institutet inte beräkna ett kapitalkrav för valutakursrisker. Nedan är en sammanställning av bolagets nettoexponering efter terminssäkring i respektive valuta. GCC har justerat kapitalkravet pga. volatiliteten i SEK/NOK-kursen.

Valutakursrisker	kSEK	Valuta	Terminer	Nettoexp valuta
Exponering DKK	31 041	25 655	30 000	-4 345
Exponering EUR	7 655	835	0	835
Exponering NOK	9 521	9 523	8 000	1 523

4.1.3 Operativ risk

Kapitalkravet för operativ risk hos Bolaget beräknas enligt basmetoden och motsvarar 15 % av det genomsnittliga rörelseresultatet för de tre senaste räkenskapsåren.

4.2 METODVAL PELARE II

4.2.1 Identifiering av risker

Riskidentifiering sker löpande som en del av Bolagets system för riskhantering. Systemet omfattar med avseende på identifiering bland annat användning av självutvärderingar hos verksamheten, incidentrapportering samt uppföljning och kontroller.

I samband med att IKLU-processen dokumenteras genomförs en mer omfattande bedömning av de risker som identifierats för att säkerställa att väsentliga risker har beaktats vid bedömning av Bolagets kapitalbehov, och de övergripande kategorier av risker som Bolaget har identifierat, är: kreditrisk, operativ risk, valutakursrisk, ränterisk, strategisk risk, affärsrisk, ryktesrisk, likviditetsrisk, koncentrationsrisk samt ersättningsmodellsrisk.

Kapitalkravet som beräknas enligt Pelare II syftar till att säkerställa att Bolaget ska ha en kapitalbas som är tillräckligt stor för att kunna täcka oförväntade förluster som uppstår när identifierade risker realiserar. Förväntade förluster för de identifierade riskerna bedöms vara medräknat i bolagets prognostiserade resultaträkning enligt verksamhetsplanen.

Metoden som används för bedöma kapitalbehovet för respektive risk är scenariobaserad och består av följande steg för respektive identifierad risk:

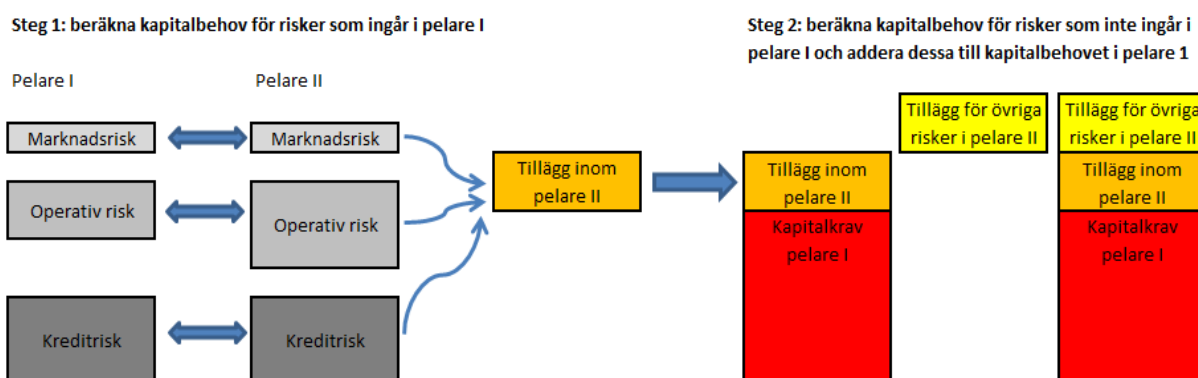
1. En kvalitativ bedömning görs av residualrisken, dvs. den återstående risken efter att bolagets hantering och kontrollmekanismer tagits i beaktande.
2. För respektive scenario bedöms de möjliga konsekvenserna om scenariot inträffar samt sannolikheten att det inträffar.
3. En bedömning görs av hur företaget bör hantera scenariot och om det bör kapitaltäckas.
4. Aggregering och bedömning av totalt kapitalbehov inom riskkategorin.

Alla risker ska tilldelas en riskapitit, vilken kan vara både kvalitativ och kvantitativ. Bolaget har limiterat alla identifierade riskerna genom att tilldela dessa en limit dvs. antingen en kvalitativ eller kvantitativ limit. De kvalitativa limiterna kommer i den mån det är möjligt att bytas ut framöver mot kvantitativa limiter.

4.3 AGGREGERING OCH BEROENDEN

Flera av de kategorier av risker som Bolaget står inför bör inte analyseras oberoende av varandra, utan bör sammanställas som om flera negativa händelser skulle inträffa mer eller mindre samtidigt. Till exempel finns det ett samband mellan operativ risk och ryktesrisk samt ryktesrisk och likviditetsrisk. Bolaget har valt att fullt ut aggregera kapitalkravet för alla Pelare II risker enligt vad som nämns nedan.

- I första steget sker en bedömning av om det finns ytterligare behov av kapital (baskrav) för att täcka de risker som ingår i Pelare I, d.v.s. för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Bedömningen görs genom att jämföra kapitalkravet för dessa risker i Pelare I med företagets egna bedömningar inom ramen för Pelare II. Om företagets egna bedömningar i Pelare II är högre än kraven i Pelare I gör företaget ett tillägg för dessa risker.
- I nästa steg adderas eventuella kapitalbehov i form av kapitalbaskrav för att täcka övriga risker som bedömts inom ramen för Pelare II.



Figur 4: Beräkning av Pelare II baskrav i relation till Pelare I kraven

5 KAPITALBAS OCH BEDÖMNING AV BASKRAV ENLIGT PELARE II

En fullständig avstämning av poster i kärnprimärkapital, övrigt primärkapital och supplementärkapital återfinns i Avsnitt 8 - Bilagor. Nedan följer en beskrivning av Bolagets centralaste komponenter för beräkning av kapitalbas och baskrav enligt offentliggörandekraven.

5.1 ANALYS AV KREDITRISK

5.1.1 Definition av kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för att en motpart, också kallad kredittagare, inte fullgör sina förpliktelser enligt ingångna avtal.

5.1.2 Riskaptit och –strategi

Bolaget har en låg aptit i förhållande till kreditrisker och strävar efter att minimera kreditförluster med hjälp av en välutvecklad metod för kreditgivning, god riskspridning samt begränsade exponeringar mot enskilda motparter. Styrelsen har beslutat en riskaptit för kreditförlusterna som innebär att förlusterna ska ligga i genomsnitt (12 månader rullande) i spannet 0,9 % +/- 0,2 %. I ett stressat scenario kan bolagets kreditförluster dock tillåtas uppgå till maximalt 2 % av den totala utlåningsvolymen.

5.1.3 Bedömning och hantering av kreditrisk

GCC är utsatt för kreditrisk i förhållande till bolagets utlåning då en motpart ej kan fullgöra sina åtaganden. Avseende leasingverksamheten materialiseras kreditrisken främst då en motpart inte kan uppfylla sitt åtagande och marknadspriset vid försäljning av den återtagna leasingprodukten understiger aktuell kreditskuld.

5.1.4 Kapitalbehov för kreditrisk

För att beräkna kapitalkravet för kreditrisker i Pelare I använder sig bolaget av schablonmetoden. För att beräkna eventuellt tillkommande kapitalbehov i Pelare II för kreditrisk har bolaget valt att oberoende stresstesta kreditrisker för att validera att avsättningen i Pelare I är tillräcklig. Skulle resultatet av stresstestet visa en förlust som överstiger kapitalkravet i Pelare I avsätts residualen till Pelare II. I stresstestet har GCC eftersträvat en extremt stressad nivå motsvarande ett scenario som kan tänkas ske en gång på 25 år. GCC bedömer att det inte finns behov av några avsättningar för kreditrisk utöver det som görs i Pelare I.

5.1.5 Kreditriskjusteringar

GCC har under de senaste åren haft obetydliga kreditförluster och kreditportföljen anses innehålla en mycket liten andel osäkra exponeringar. En överväldigande majoritet av portföljen innefattar leasingexponeringar där GCC äger objektet som finansieras till kunderna, och det fåtal kreditförluster som drabbade Bolaget under 2015 innebar ett positivt resultat för GCC efter återvinning. Nuvarande kreditriskläge anses inte vara försämrat, och Bolaget följer händelseutvecklingarna i respektive kredit nära och regelbundet. Baserat på Bolagets policy görs inga kreditriskjusteringar för detta i denna dokumentation.

5.2 ANALYS AV RÄNTERISK

5.2.1 Definition av ränterisk

Ränterisk är risken att GCC resultat påverkas negativt till följd av variationer i rådande nivå av räntor.

5.2.2 Riskaptit och -strategi

Riskaptiten för ränterisker ska generellt vara medelhög.

5.2.3 Bedömning och hantering av ränterisk

Bolaget är exponerat mot ränterisk i två avseenden. Dels genom de förändringar som vid en ränteförändring kan komma att uppstå i intäktsflöden relaterat till investeringar i räntebärande produkter (direkta effekter), dels genom den påverkan som uppstår i förhållande till bolagets räntenetto (räntenettoeffekter). Räntenettoeffekter uppstår till följd av obalanser mellan bolagets korta/långa in- och utlåning.

5.2.4 Kapitalbehov för ränterisk

FI:s metod (FI Dnr 14-14414) beräknar kapitalkravet för ränterisk i bankboken genom ränteriskens påverkan på det ekonomiska värdet av Bolagets framtida räntenetto avseende räntebärande positioner i företagets bankbok. Nuvärdet av ett kassaflöde beror av diskonteringsfaktorn för den tidpunkt då kassaflödet infaller. Med tidpunkt för kassaflöde avses här tillgångens eller skuldens räntebindningstid. Diskonteringsfaktorn för olika tidshorisonter beräknas i sin tur fram baserat på swap-räntekurvor. Enligt metoden ska sex stycken scenarier beräknas för ränterisk och ett för kreditspreadrisk:

- 1) Parallellförskjutning: Räntor upp 200 bps¹
- 2) Parallellförskjutning: Räntor ned 200 bps
- 3) Kurvlutningsförändring: Korträntor upp
- 4) Kurvlutningsförändring: Korträntor ned
- 5) Kurvlutningsförändring: Långräntor upp
- 6) Kurvlutningsförändring: Långräntor ned
- 7) Kreditspread: Parallellförskjutning uppåt om 150 bps

Kapitalbehovet för varje enskilt scenario beräknas som

$$abs\left(\min\left(0; \sum_t C(t) \cdot (df_{scenario\ i}(t) - df(t))\right)\right)$$

Där

Variabel	Förklaring
$df_{scenario\ i}(t)$	Diskonteringsfaktorn vid tidpunkten t i scenario i.
$C(t)$	Kassaflödet vid tidpunkt t

¹ bps = basis points (baspunkter). En baspunkt är en hundraedels procentenhet, d.v.s. 1 % = 100 bps.

Det totala kapitalkravet beräknas som det högsta kapitalkravet från scenario 1 t.o.m. 6 + scenario 7 för kreditspreadrisk.

GCC har genomfört en beräkning av ränterisken enligt de metoder som anges i FI Dnr 14-14414, med antaganden om räntebindningstiden för tillgångar i bankboken samt skulder.

GCC har valt att inte beräkna diskonteringsfaktorer separat för varje valuta då inslaget av valutaexponeringar är litet. Beräkningarna visar att Bolaget inte behöver göra några avsättningar för ränterisk i Pelare II.

5.3 ANALYS AV LIKVIDITETSRISK

5.3.1 Definition av likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för ökade finansieringskostnader på grund av svårigheter att få finansiering. Likviditetsrisk uppstår när den faktiska kostnaden för att förlänga ett lån eller vid nyupplåning överstiger den förväntade kostnaden för finansieringen.

5.3.2 Riskaptit och –strategi

Likviditetsrisken i GCC ska, i enlighet med den av Styrelsen beslutade riskaptiten och riskstrategin som framgår hållas på en låg nivå. Bolagets kvantitativa riskaptit för likviditetsrisker utgörs således av vid var tid gällande LCR-krav + 10 procentenheter.

5.3.3 Likviditetskrav

För att ha en säkerhetsmarginal och för att uppfylla regelverkskrav om nivån på den så kallade LCR-kvoten bedömer GCC att nedanstående nedre begränsningar för nivåerna på likviditetsbufferten och likviditetsreserven är lämpliga.

- Likviditet och LCR
 - Bolagets kvantitativa riskaptit för likviditetsrisker utgörs således av vid var tid gällande LCR-krav + 10 procentenheter.

5.3.4 Metoder för att bedöma Bolagets likviditetsbehov och hantering av likviditetsrisk

För att säkerställa att GCC inte hamnar i en likviditetskris till följd av en så kallad "bank run", där allmänheten tar ut en stor summa pengar inom en kort tidsperiod, har bolaget tillgång till en likviditetsreserv. Likviditetsreserven består av mycket likvida tillgångar som t.ex. medel hos centralbanker och som är godkända som likvida tillgångar i likviditetsmåttet LCR.

Bedömningen av likviditetsrisk görs med hänsyn tagen till andra risker där bl.a. ryktesrisk för både GCC och andra mindre banker och kreditmarknadsbolag på den svenska marknaden ingår.

Hanteringen av likviditetsrisker ska ske utifrån följande kvalitativa krav:

- GCC ska vid varje tillfälle ha en likviditet som är tillräcklig för att upprätthålla verksamheten även under exceptionella marknadsförhållanden under en längre tidsperiod. GCC ska därmed vid var tid ha tillräckligt med likvida medel av god kvalitet och fria från inteckningar för att undvika betalningsproblem på kort och lång sikt.
- GCC ska i prissättningen av produkter och tjänster ta hänsyn till kostnaden för GCC för att upprätthålla en god likviditetsberedskap.

- GCC ska ha en beredskapsplan med rutiner för att hantera förluster av likvida medel och likviditetsbrist på marknaden.

Processen för att bedöma likviditetsbehovet är kopplad till det årliga budget- och IKLU-arbetet. Likviditetsbehovet utvärderas också löpande. Den löpande likviditetsriskkontrollen ligger på enheten för oberoende riskkontroll som tillsammans med ekonomifunktionen beräknar nyckeltal för likviditetsrisker och rapporterar dessa veckovis till styrelsen och företagsledningen. Analys av likviditetsrisker utförs löpande av bolagets funktion för oberoende riskkontroll. I detta arbete ingår identifiering och värdering av likviditetsrisker, definiera relevanta nyckeltal för likviditetsriskrapporteringen. Rapportering sker månadsvis till företagsledning och styrelse.

Likviditetsrapport upprättas med följande löptider:

- Närmaste veckan
- Närmaste månaden

Likviditetsrapporten innehåller följande komponenter.

- Beräknad utlåning
- Beräknade inbetalningar från lånereskontran justerad för sena betalare
- Nysparande på inlåningskonton
- Uttag från inlåningskonton
- Skatter och sociala avgifter
- Lönebetalningar
- Leverantörsbetalningar
- Övriga poster

GCCs likviditetsriskkontroll och likviditetshantering är föremål för granskning av bolagets funktion för oberoende granskning. Granskning sker minst en gång per år och omfattar alla delar av likviditetshanteringen inklusive riskidentifiering och riskmätning.

5.3.5 Bolagets beredskap för stressade likviditetssituationer

Om GCC hamnar i ett läge där nuvarande eller prognostiserade LCR-kvot understiger den av Styrelsen beslutade minimum nivån ansvarar VD för att fatta beslut om åtgärder vid perioder av ansträngd likviditet. Styrelsen ska omgående informeras om definierade nyckeltal och risktolerans understigs och kontinuerligt informeras om GCCs likviditetshantering.

Information om likviditetspositioner och -reserver

Likviditet	kSEK
Svenska banker	276 401
Obligation Kommuninvest	15 006
Totalt	291 407

Bolagets bedömning är att det inte finns behov av kapitalavsättningar för likviditetsrisken.

5.4 ANALYS AV OPERATIV RISK

5.4.1 Definition av operativ risk

Operativ risk är risken för förluster till följd av otillräckliga eller misslyckade interna processer, personal och system eller av externa händelser, inbegripet rättsliga risker och regelefterlevnadsrisker.

5.4.2 Riskkaptit och –strategi

Då operativa risker ej bidrar till att skapa värden för bolaget har riskkaptiten för denna riskkategori definierats som låg. Operativa risker förekommer dock som ett naturligt inslag i verksamheten och att fullt ut begränsa dessa risker är varken ekonomiskt eller praktiskt försvarbart. Bolaget strävar dock efter att begränsa operativa risker genom bland annat välutvecklade metoder för risk- och incidenthantering, tydliga process- och befattningsbeskrivningar samt kompetent och välutbildad personal. Förluster till följd av bedrägerier får ej uppgå till mer än 0,5 % av den totala utlåningsvolymen. Bolagets IT-system ska ha en tillgänglighet som motsvarar 99,9 % på årsbasis, och med en säkerhet som säkerställer att antal intrång hålls till noll. Samtliga incidenter ska hållas till noll.

5.4.3 Metoder för kontroll, övervakning, hantering och rapportering av operativa risker

Bolaget har upprättat policys för hantering av respektive identifierad risk och relevanta kontinuitetsplaner. GCC följer åtminstone årligen upp att policys och kontinuitetsplanerna följs och efterlevs, och uppdateras vid behov, tillsammans med riskfunktionen. Incidenter ska rapporteras till Styrelse och tilldelas åtgärdsplaner och deadlines.

6 KAPITALBUFFERTAR

6.1 BUFFERTKRAV

6.1.1 Kapitalkonserveringsbuffert

Bolaget ska enligt 3 kap. 1§-2§ Lag (2014:966) om kapitalbuffertar ha en kapitalkonserveringsbuffert som ska bestå av kärnprimärkapital motsvarande 2,5 % av institutets totala riskvägda exponeringsbelopp samt en kontracyklisk kapitalbuffert som uppgår till 1,5 %.

Kapitalkonserveringsbufferten får användas under kritiska perioder som enligt FI bör förstås som en finansiell påfrestning utöver en normal lågkonjunktur.

6.1.2 Kontracyklisk kapitalbuffert

Den kontracykliska kapitalbufferten syftar till att bygga upp kapital för att möta en cyklisk systemrisk förknippad med en i huvudsak alltför kraftig kredittillväxt i det finansiella systemet och varierar därför över tiden. Storleken på buffertkravet bestäms av Riksbanken. Från och med den 27 juni 2016 är nivån på den kontracykliska kapitalbufferten 1,5 %.

De kreditexponeringar som ligger till grund för beräkningen av institutets kontracykliska kapitalbuffert fördelar sig enligt nedan:

- Sverige 261 576 000 SEK
- Norge 7 712 000 SEK

Värdet av bolagets kontracykliska kapitalbuffert uppgick per 2015-12-31 till 4 066 000 SEK.

6.1.3 Kapitalplaneringsbuffert

Kapitalplaneringsbufferten ska vara av sådan storlek att den åtminstone täcker de förluster som kan uppstå vid en svårartad men inte osannolik finansiell påfrestning, d.v.s. ett hårt stressat scenario. Storleken på bufferten beräknas lämpligen genom scenarioanalyser/ stresstester, som speglar ett sådant scenario.

För att kunna säkerställa att företaget klarar en normal lågkonjunktur utan att använda kapitalplaneringsbufferten som är avsedd för situationer med riktigt hård stress behöver företaget också analysera hur kapitaltäckningen kan tänkas påverkas i en lågkonjunktur för att bedöma om det finns behov av ytterligare en buffert för lågkonjunkturer.

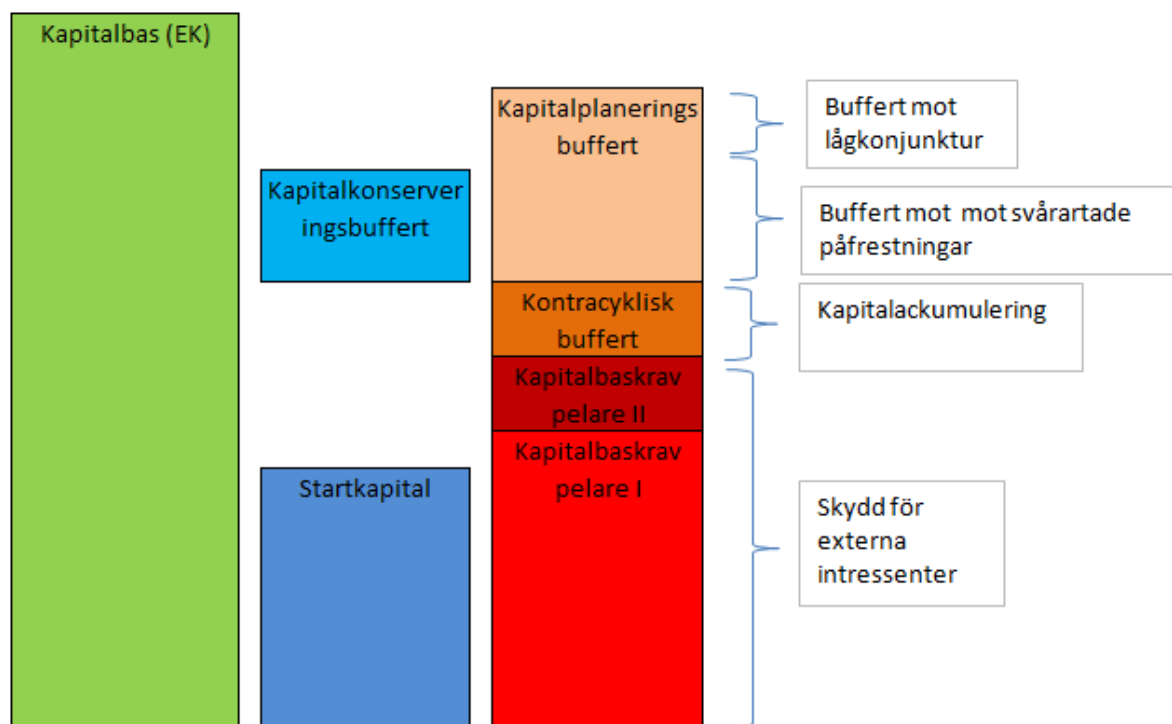
Det värsta året under en normal lågkonjunktur inträffar ungefär var sjunde år. Om företagets intjäning inte är tillräcklig för att täcka negativa finansiella påfrestningar under ett sådant år, behöver företaget hålla en ytterligare buffert för att täcka detta.

Bolaget bedömer den totala nivån på kapitalplaneringsbufferten genom att genomföra stresstester:

- Dels ett lågkonjunkturscenario för att se om Bolaget har behov av ytterligare kapital i kapitalplaneringsbufferten.
- Dels ett mycket stressat scenario för att bedöma den lägsta nivån på kapitalplaneringsbufferten som Bolaget ska hålla.
- Kapitalplaneringsbufferten kommer dock alltid vara minst lika stor som kravet på kapitalkonserveringsbuffert.

6.2 RISKAPTIT OCH MINSTA NIVÅ FÖR EGET KAPITAL

Som beskrivet ovan har GCC en låg riskaptit och därmed har Styrelsen beslutat att bolaget vid var tid ska upprätthålla en kapitalbas på 1 % över det vid var tid gällande regulatoriska kravet. I praktiken innebär det att Bolaget utöver kapitalplaneringsbufferten ska hålla ytterligare en intern buffert. Syftet med denna buffert är att ha en marginal ned till de regulatoriska buffertkraven och som buffert för mindre lågkonjunkturer samt för risker som inte identifierats inom ramen för Bolagets IKLU. Om den interna bufferten underskrids ska Styrelsen informeras och en handlingsplan för återhämtning tas fram.



Figur 6: Olika typer av kapitalkrav

Vid fastställandet av dessa accepterade risknivåer har Styrelsen även beaktat den utveckling som Bolaget gjort avseende identifiering, mätning, styrning, granskning och intern rapportering av riskerna i verksamheten, så som de beskrivs i IKLU-rapporten.

7 ÖVRIGA EXPONERINGAR

7.1 EXPONERINGAR I AKTIER SOM INTE INGÅR I HANDESLAGRET

GCC ägs av strategiska skäl genom holdingbolag enligt ovan beskrivning. Det historiska arv som GCC bär med sig som en del av en global koncern innebär att GCC kan bedriva sin verksamhet i ett tiotal europeiska länder, varför en bolagsstruktur med holdingbolag är högst passande ur ett strategiskt perspektiv. Koncernstrukturen är dock mycket enkel, och några andra innehav än aktierna i det rörelsedrivande bolaget GCC finns inte.

8 BILAGOR

8.1 UPPLYSNINGAR OM KAPITALBAS UNDER ÖVERGÅNGSPERIODEN

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		(A)	(B)	(C)
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	79 000 000	26.1, 27, 28, 29, EBA-förteckningen 26.3	N/A
	Varav: Instrumenttyp 1	49 300 000	EBA-förteckningen 26.3	N/A
	Varav: Instrumenttyp 2		EBA-förteckningen 26.3	N/A
	Varav: Instrumenttyp 3		EBA-förteckningen 26.3	N/A
2	Ej utdelade vinstmedel	7 300 000	26.1 c	N/A
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	-19 636 000	26.1	N/A
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		26.1 f	N/A
4	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet		486.2	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.2	N/A
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		84, 479, 480	N/A
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		26.2	N/A
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	66 664 000		N/A
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		34, 105	N/A
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-1 265 000	36.1 b, 37, 472.4	N/A
9	Tomt fält i EU			N/A
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 c, 38, 472.5	N/A
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar		33 a	N/A
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp		36.1 d, 40, 159, 472.6	N/A
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar		32.1	N/A
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		33 b	N/A
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		36.1 e, 41, 472.7	N/A
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		36.1 f, 42, 472.8	N/A
17	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		36.1 g, 44, 472.9	N/A
18	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79, 472.10	N/A

19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79, 470, 472.11	N/A
20	Tomt fält i EU			N/A
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		36.1 k	N/A
20b	Varav: kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		36.1 k i, 89-91	N/A
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		36.1 k ii 243.1 b 244.1 b 258	N/A
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		36.1 k iii, 379.3	N/A
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	N/A
22	Belopp som överskrider tröskelvärde på 15 % (negativt belopp)		48.1	N/A
23	Varav: institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		36.1 i, 48.1 b, 470, 472.11	N/A
24	Tomt fält i EU			N/A
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	N/A
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		36.1 a, 472.3	N/A
25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)		36.1 1	N/A
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpats på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen			N/A
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468			N/A
	Varav: ... filter för orealiserad förlust 1		467	N/A
	Varav: ... filter för orealiserad förlust 2		467	N/A
	Varav: ... filter för orealiserad vinst 1		468	N/A
	Varav: ... filter för orealiserad vinst 2		468	N/A
26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen		481	N/A
	Varav: ...		481	N/A
27	Avdrag från kvalificerande primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		36.1 j	N/A
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 265 000		N/A
29	Kärnprimärkapital	65 399 000		N/A
Primärkapitaltillskott: instrument				
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		51, 52	N/A
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder			N/A
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder			N/A
33	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet.		486.3	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.3	N/A
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		85, 86, 480	N/A

35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486 (3)	N/A
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	0		N/A
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar				
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)		52.1 b, 56 a, 57, 475.2	N/A
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		56 b, 58, 475.3	N/A
39	Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskotts- instrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		56 c, 59, 60, 79, 475.4	N/A
40	Institutets direkta och indirekta innehav av primärkapital- tillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %/0, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		56 d, 59, 79, 475.4	N/A
41	Lagstiftningsjusteringar som tillämpats på primärkapital-tillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförfordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/ 2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförfordningen)			N/A
41a	Restvärden som dras av från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		472, 472.3 a, 472.4, 472.6, 472.8 a, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	N/A
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.			N/A
41b	Restvärden som dras av från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013 477, 477.3, 477.4 a		477, 477.3, 477.4 a	N/A
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.			N/A
41c	Belopp som ska dras av från eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförfordningen		467, 468, 481	N/A
	Varav: ... eventuellt filter för orealiserade förluster		467	N/A
	Varav: ... eventuellt filter för orealiserade vinster		468	N/A
	Varav: ...		481	N/A
42	Avdrag från kvalificerande supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)		56 e	N/A
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	0		N/A
44	Primärkapitaltillskott	0		N/A
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	65 399 000		N/A
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	17 850 000	62, 63	N/A
47	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet.		486.4	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.4	N/A
48	Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		87, 88, 480	N/A

49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.4	N/A
50	Kreditriskjusteringar		62 c och d	N/A
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	17 850 000		N/A
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar				
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		63.b i, 66 a, 67, 477.2	N/A
53	Innehav av supplementärkapitalinstrument och efter- ställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		66 b, 68, 477.3	N/A
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapital- instrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 c, 69, 70, 79, 477.4	N/A
54a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang			N/A
54b	Varav innehav som fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang			N/A
55	Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 d, 69, 79, 477.4	N/A
56	Lagstiftningsjusteringar som tillämpats på supplementär-kapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförfordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/ 2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförfordningen)			N/A
56a	Restvärden som dras av från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		472, 472.3 a, 472.4, 472.6, 472.8 a, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	N/A
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.			N/A
56b	Restvärden som dras av från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		475, 475.2 a, 475.3, 475.4 a	N/A
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.			N/A
56c	Belopp som ska dras av från eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförfordningen		467,468,481	N/A
	Varav: ... eventuellt filter för orealiserade förluster		467	N/A
	Varav: ... eventuellt filter för orealiserade vinster		468	N/A
	Varav: ...		481	N/A
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0		N/A
58	Supplementärkapital	17 850 000		N/A
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	83 249 000		N/A
59a	Risikvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförfordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförfordningen)	410 442 000		N/A

	Varav: ... poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)		472, 472.5, 472.8 b, 472.10 b, 472.11 b	N/A
	Varav: ... poster som inte dragits av från primärkapital- tillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/ 2013) (poster ska redovisas rad för rad, t ex korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		475, 475.2 b, 475.2 c, 475.4 b	N/A
	Poster som inte dragits av från supplementärkapital- instrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/ 2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		477, 477.2 b, 477.2 c, 477.4 b	N/A
60	Totala riskvägda tillgångar	410 442 000		N/A
Kapitalrelationer och buffertar				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16%	92.2 a, 465	N/A
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		92.2 b, 465	N/A
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20%	92.2 c	N/A
64	Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonservingsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	2,6%	Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 130	N/A
65	Varav: krav på kapitalkonservingsbuffert	2,5%		N/A
66	Varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	1%		N/A
67	Varav: krav på systemriskbuffert			N/A
67a	Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut		Kapitalkravsdirektivet 131	N/A
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	8%	Kapitalkravsdirektivet 128	N/A
69	[ej relevant i EU-förordningen]			N/A
70	[ej relevant i EU-förordningen]			N/A
71	[ej relevant i EU-förordningen]			N/A
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)				
72	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 h, 45, 46, 472.10 56 c, 59, 60, 475.4, 66 c, 69, 70, 477.4	N/A
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 i, 45, 472.11, 48, 470	N/A
74	Tomt fält i EU			N/A
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)		36.1 c, 38, 472.5, 48, 470	N/A
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet				
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpningen av taket)		62	N/A
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		62	N/A

78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)		62	N/A
79	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden		62	N/A
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)				
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.3, 486.2 och 486.5	N/A
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.3, 486.2 och 486.5	N/A
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.4, 486.3 och 486.5	N/A
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.4, 486.3 och 486.5	N/A
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.5, 486.4 och 486.5	N/A
85	Belopp som utesluts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.5, 486.4 och 486.5	N/A

8.2 UPPLYSNINGAR VIKTIGASTE DELARNA I KAPITALINSTRUMENT

1	Emittent	GCC Capital AB
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	N/A
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet	SFS 2005:551
	Rättslig behandling	
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Kärnprimärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångsperioden	Kärnprimärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell och grupp
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Aktiekapital
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporterings-datum)	49,3
9	Instrumentets nominella belopp	49,3
9a	Emissionspris	100%
9b	Inlösenpris	N/A
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	1953-12-22
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	Nej
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/a
	Kuponger/utdelningar	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A
19	Förekomst av utdelningsstopp	N/A
20a	Helt skönsmåssigt, delvis skönsmåssigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönsmåssigt
20b	Helt skönsmåssigt, delvis skönsmåssigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönsmåssigt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	Nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	N/A
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A
¹⁾ Ange "N/A" (not applicable) om frågan inte är tillämplig		

1	Emittent	GCC Capital AB
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	N/A
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet	SFS 2005:551
	Rättslig behandling	
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Supplementärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångsperioden	Supplementärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell och grupp
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Konvertibel
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporterings-datum)	17,9
9	Instrumentets nominella belopp	17,9
9a	Emissionspris	17,9
9b	Inlösenpris	17,9
10	Redovisningsklassificering	Skuld
11	Ursprungligt emissionsdatum	2012-11-20
12	Eviga eller tidsbestämda	Tidsbestämd
13	Ursprunglig förfallodag	2018-02-28
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	N/A
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	2022-02-28
	Kuponger/utdelningar	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	Stibor 3m + 4,5 %
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej
20a	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Obligatorisk
20b	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Obligatorisk
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	Nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Konvertibelt
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	Helt eller delvis
26	Om konvertibla, omräkningskurs	115 SEK
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	Valfritt för innehavaren
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	Kärnprimärkapital
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	GCC Capital AB
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Aktiekapital
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	N/A
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A
¹⁾ Ange "N/A" (not applicable) om frågan inte är tillämplig		

8.3 UPPLYSNINGAR OM BRUTTOSOLIDITET

Referensdatum	2015-21-31
Enhetsnamn	GCC Capital AB
Tillämpningsnivå	Konsoliderat

Tabell – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad

		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	590 723 076
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	
3	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.13 i förordning (EU) nr 575/2013).	
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	
5	Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	
EU-6a	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	
EU-6b	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	
7	Andra justeringar	
8	Totalt exponeringsmål för bruttosoliditetsgrad	590 723 076

Tabell – LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravs-förordningen
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	590 698 076
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-1 264 678
3	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)	589 433 398
Derivatexponeringar		
4	Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	44 497 400
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	444 974
EU-5a	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod	
6	Gross-up för derivatsäkerhet vid avdrag från tillgångar i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen	
7	(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	

8	(Undantagen central motpartsdel i handelsexponeringar som är clearade med denna motpart)	
9	Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	
10	(Justerad effektiv teoretisk kompensation och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)	
11	Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)	44 942 374
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	
13	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	
14	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering	
EU-14a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artikel 429b 4 och artikel 222 i förordning (EU) nr 575/2013	
15	Exponeringar mot förmedlade transaktioner	
EU-15a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som är clearade med motparten)	
16	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)	
Andra poster utanför balansräkningen		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	
18	(Justerings för konvertering till kreditkvaliteter)	
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)	
Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)		
EU-19a	(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuell nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	
EU-19b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	
Kapital- och sammanlagda exponeringar		
20	Primärkapital	65 399 000
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)	634 375 772
Bruttosoliditetsgrad		
22	Bruttosoliditetsgrad	10%
Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen		
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmåttet	
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013	

8.4 UPPLYSNINGAR OM INTECKNADE TILLGÅNGAR

Mall A – Tillgångar

		Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Ikke indeknade tillgångar, redovisat värde	Ikke indeknade tillgångar, verkligt värde
		010	040	060	090
010	Det rapporterade institutets tillgångar			590 723 000	
030	Aktieinstrument				
040	Räntebärande värdepapper			15 006 000	
120	Övriga tillgångar			575 717 000	

Mall B – Mottagna säkerheter

		Mottagna indeknade säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	Mottagna säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan indeknas, verkligt värde
		010	040
130	Säkerheter som mottagits av det rapporterade institutet		
150	Aktieinstrument		
160	Räntebärande värdepapper		
230	Övriga säkerheter som mottagits		
240	Egna räntebärande värdepapper som har emitterats, utom egna säkerställda obligationer eller tillgångssäkrade värdepapper		

Mall C – Intecknade tillgångar/säkerheter som mottagits och skulder till följd av dessa

		Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebärande värdepapper som har emitterats utom säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper
		010	030
010	Vissa finansiella skulder, redovisat värde		

 Ska inte ifyllas!

D - Information om indekningsgradens betydelse