

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 riskviktat 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	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	230 003 200	230 003 200	199 206 500	199 206 500
Aktiekapital	225 625 000	225 625 000	194 828 300	194 828 300
Överkursfond	4 378 200	4 378 200	4 378 200	4 378 200
Ej utdelade vinstmedel	- 133 852 385	- 91 873 070	- 89 344 476	- 90 143 598
Akkumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	37 351 945	17 913 899	17 254 459	17 403 757
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	133 502 760	156 044 029	127 116 483	126 466 659
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 21 880 618	- 21 412 671	- 21 844 125	- 17 693 193
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	- 12 879 177	- 25 187 184	- 18 831 298	- 14 096 162
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	17 310 061	16 655 704	15 633 499	14 317 197
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 17 449 734	- 29 944 150	- 25 041 924	- 17 472 158
Kärnprimärkapital	116 053 025	126 099 878	102 074 559	108 994 501
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)	135 703 762	145 750 615	121 725 296	128 645 238
Totala riskvägda tillgångar	877 138 482	667 796 202	682 399 520	663 048 579
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	13,23%	16,80%	13,40%	14,75%
Primärkapital	13,23%	16,80%	13,40%	14,75%
Totalt kapital	15,47%	19,42%	15,98%	17,40%
Institutsspecifika buffertkrav	2,54%	3,96%	4,08%	3,83%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,04%	1,46%	1,58%	1,33%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	8,73%	12,30%	8,90%	10,25%

Exponeringsbelopp	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 213 190 972	1 178 830 133	1 142 269 489	1 175 734 447
Nationella regeringar	3 216 295	2 584 730	2 744 977	2 958 938
Kommuner	140 164 015	225 335 631	227 231 032	275 684 601
Institut	118 565 337	108 926 424	78 808 311	86 887 241
Företag	321 660 888	272 540 775	296 801 399	327 978 044
Hushåll	492 051 502	420 091 112	411 711 386	387 296 714
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	35 692 483	58 865 060	40 015 260	20 833 849
Fallerande Exponeringar	66 619 607	57 893 756	50 535 321	41 149 091
Övriga	35 220 845	32 592 644	34 421 803	32 945 969
Aktieexponeringar	-	-	-	0
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	1 197 791	4 974 274	1 079 589	1 863 496
CVA	170 780	814 837	11 974	49 805
Motpartsrisk	1 027 011	4 159 438	1 067 615	1 813 691
Marknadsrisk	8 787 658	7 129 987	5 875 973	2 268 895
DKK	3 479 652	1 882 102	1 621 029	347 605
NOK	52 680	2 354 096	1 082 512	927 263
EUR	5 255 327	2 893 788	3 172 433	994 026
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	98 400 290	72 889 862	72 889 862	72 889 862
Off-balance	11 311 000	17 585 000	5 868 537	8 956 783
Totalt exponeringsbelopp	1 332 887 711	1 281 409 255	1 227 983 450	1 261 713 483

Riskvägda exponeringsbelopp	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	769 266 248	667 796 202	682 399 520	663 048 579
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	24 180 636	24 209 254	16 520 662	18 136 448
Företag	258 270 790	215 124 819	255 806 453	272 522 707
Hushåll	369 038 627	315 068 334	308 783 540	290 472 536
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	11 714 157	20 602 771	14 005 341	7 291 847
Fallerande Exponeringar	70 841 194	60 198 380	52 861 721	41 679 071
Övriga	35 220 845	32 592 644	34 421 803	32 945 969
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	684 285	2 894 555	545 782	956 651
CVA	170 780	814 837	11 974	49 805
Motpartsrisk	513 506	2 079 719	533 807	906 846
Marknadsrisk	8 787 658	7 129 987	5 875 973	2 268 895
DKK	3 479 652	1 882 102	1 621 029	347 605
NOK	52 680	2 354 096	1 082 512	927 263
EUR	5 255 327	2 893 788	3 172 433	994 026
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	98 400 290	72 889 862	72 889 862	72 889 862
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	877 138 482	750 710 606	761 711 136	739 163 987

Internt bedömt kapitalbehov	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	70 171 079	60 056 848	60 936 891	59 133 119
Kreditrisk och motpartsrisk	61 582 380	53 590 074	54 634 666	53 116 434
Marknadsrisk	703 013	570 399	470 078	181 512
Operativ risk	7 872 023	5 831 189	5 831 189	5 831 189
CVA-risk	13 662	65 187	958	3984
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	7 820 094	7 380 404	7 286 537	6 946 173
Koncentrationsrisk	6 615 387	5 707 745	5 492 136	5 321 024
Ränterisk	587 707	1 055 659	1 177 401	1 008 149
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Buffertar	22 281 673	29 753 915	31 105 209	28 280 378
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	21 928 462	18 767 765	19 042 778	18 479 100
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,04% aktuell period)	353 210	10 986 150	12 062 431	9 801 278
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	100 272 845	97 191 168	99 328 637	94 359 670

Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk	61 541 300	53 423 696	54 591 962	53 043 886
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	1 934 451	1 936 740	1 321 653	1 450 916
Företag	20 661 663	17 209 986	20 464 516	21 801 817
Hushåll	29 523 090	25 205 467	24 702 683	23 237 803
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	937 133	1 648 222	1 120 427	583 348
Fallerande Exponeringar	5 667 295	4 815 870	4 228 938	3 334 326
Övriga	2 817 668	2 607 412	2 753 744	2 635 678
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	54 743	231 564	43 663	76 532
varav CVA-risk	13 662	65 187	958	3 984
varav motpartsrisk	41 080	166 378	42 705	72 548
Marknadsrisk	703 013	570 399	470 078	181 512
Operativ risk	7 872 023	5 831 189	5 831 189	5 831 189
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	70 171 079	60 056 848	60 936 891	59 133 119

Tillkommande Pelare 2-krav	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Koncentrationsrisk	6 615 387	5 707 745	5 492 136	5 321 024
Ränterisk	587 707	1 055 659	1 177 401	1 008 149
Totalt tillkommande pelare 2-krav	7 820 094	7 380 404	7 286 537	6 946 173

Kapitalrelationer och buffertar	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	13,23%	16,80%	13,40%	14,75%
Primärkapitalrelation	13,23%	16,80%	13,40%	14,75%
Total kapitalrelation	15,47%	19,42%	15,98%	17,40%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	21 928 462	18 767 765	19 042 778	18 479 100
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,04% aktuell period)	353 210	10 986 150	12 062 431	9 801 278
Kombinerat buffertkrav	22 281 673	29 753 915	31 105 209	28 280 378
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	92 452 751	89 810 764	92 042 100	87 413 497
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	100 272 845	97 191 168	99 328 637	94 359 670
Överskottskapital (CET1)	76 581 794	92 317 901	67 797 558	75 732 122
Överskottskapital (Totalt)	35 430 917	48 559 448	22 396 659	34 285 568

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige		424 039 554	33 923 164	55,1%	0,00%
Finland		314 742 329	25 179 386	40,9%	0,00%
Danmark		22 921 912	1 833 753	3,0%	0,03%
Norge		8 075 959	646 077	1,0%	0,01%
Storbritannien		-	-	-	0,00%
Övriga		-	-	-	0,00%
Total		769 779 754	61 582 380	100%	0,04%

Offentliggörande av information angående likviditetstäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:21) 5 kap. 9 § om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör GCC Capital AB (556058-8740) kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://www.gccab.com/>

Likviditet	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Likviditetsreserv	242 716 000	222 334 848	266 303 165	364 182 699
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	121 358 000	111 167 424	80 943 311	88 759 241
Likviditetsbuffert	140 164 015	225 331 759	185 359 854	275 423 458
Likviditetsmått				
LCR-kvot	538%	1118%	765%	1118%
NSFR-kvot	161%	129%	122%	129%
Finansiering				
Eget kapital	120 623 583	130 856 845	108 285 185	112 370 497
Inlåning från allmänheten	1 064 971 145	1 011 133 402	998 176 535	1 027 854 452
Övriga Skulder	41 286 474	42 622 694	56 277 358	49 177 087
Balansomslutning	1 226 881 201	1 184 612 941	1 162 739 078	1 189 402 037

Nyckeltal	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Bruttosoliditet	9,54%	10,64%	8,94%	9,27%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	6	544%	221%	301%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	9,89%	9,38%	6,96%	7,46%
Eget kapital / Balansomslutning	9,83%	11,05%	9,31%	9,45%
Utlåning till allmänheten	811 013 000	693 454 000	704 968 000	676 953 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	76,15%	68,58%	70,63%	65,86%

Bilaga I – Jämförelse av institutens kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster

Tillgängligt kapital (belopp i kr)	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital	116 053 025	126 099 878	102 074 559	108 994 501
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	98 742 965	109 444 174	86 441 060	94 677 304
Primärkapital	116 053 025	126 099 878	102 074 559	108 994 501
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	98 742 965	109 444 174	86 441 060	94 677 304
Totalt kapital	135 703 762	145 750 615	121 725 296	128 645 238
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	118 393 702	129 094 911	106 091 797	114 328 041

Riskvägda tillgångar	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Totala riskvägda tillgångar	877 138 482	667 796 202	682 399 520	663 048 579
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	859 828 421	651 140 498	666 766 021	648 731 382

Kapitalkvoter	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,23%	16,80%	13,40%	14,75%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,26%	14,58%	11,35%	12,81%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,23%	16,80%	13,40%	14,75%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,26%	14,58%	11,35%	12,81%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,47%	19,42%	15,98%	17,40%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,50%	17,20%	13,93%	15,47%

Bruttosoliditetsgrad	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Bruttosoliditetsgrad	9,54%	10,64%	8,94%	9,27%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	8,23%	9,37%	7,67%	8,15%