

## 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 utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en konkracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker använder sig GCC av schablonmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar GCC 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                                              | 2018-03-31         | 2017-12-31         |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Kapitalbas</b>                                       | <b>92 870 895</b>  | <b>84 307 684</b>  |
| Aktiekapital                                            | 55 603 000         | 63 557 240         |
| Överkursfond                                            | 86 427 000         | 59 442 660         |
| Balanserade vinstmedel                                  | -58 793 897        | -39 735 430        |
| Fond för utvecklingsutgifter                            | 22 149 087         | 20 551 181         |
| Vinst eller förlust som godtas                          | -12 514 295        | -19 507 967        |
| <b>Avdrag och justeringar</b>                           | <b>-9 523 629</b>  | <b>-13 914 663</b> |
| (-) Icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat     | 0                  | 0                  |
| (-) Goodwill                                            | 0                  | 0                  |
| (-) Övriga mmateriella tillgångar                       | -15 440 701        | -13 914 663        |
| (-) Uppskjutna skattefodringar                          | 0                  | 0                  |
| (-) Reservering för anteciperad utdelning               | 0                  | 0                  |
| Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9 | 5 917 072          | 0                  |
| <b>Kärnprimärkapital</b>                                | <b>83 347 266</b>  | <b>70 393 021</b>  |
| <b>Övrigt primärkapital</b>                             | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| <b>Supplementärkapital</b>                              | <b>19 000 000</b>  | <b>19 000 000</b>  |
| Varav förlagslån                                        | 19 000 000         | 19 000 000         |
| <b>Totalt medräkningsbar kapitalbas</b>                 | <b>102 347 266</b> | <b>89 393 021</b>  |

| Riskvägda exponeringsbelopp                                | 2018-03-31         | 2017-12-31         |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Kreditrisk (schablonmetoden)</b>                        | <b>504 438 487</b> | <b>534 458 703</b> |
| Nationella regeringar                                      | 0                  | 0                  |
| Kommuner                                                   | 0                  | 0                  |
| Institut                                                   | 52 053 366         | 67 327 031         |
| Företag                                                    | 213 350 840        | 266 708 951        |
| Hushåll                                                    | 183 650 217        | 165 707 102        |
| Exp. säkrade genom panträtt i fastigheter                  | 22 348 256         | 7 925 284          |
| Fallerande exponeringar                                    | 14 519 836         | 7 177 425          |
| Övriga                                                     | 18 515 972         | 19 612 911         |
| <b>CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar</b> | <b>7 063 249</b>   | <b>1 241 392</b>   |
| CVA                                                        | 60 144             | 106 523            |
| Motpartsrisk                                               | 1 086 034          | 1 134 869          |
| Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS 9   | 5 917 072          | 0                  |
| <b>Marknadsrisk</b>                                        | <b>38 199 053</b>  | <b>29 456 475</b>  |
| DKK                                                        | 3 533 343          | 3 356 965          |
| NOK                                                        | 1 024 162          | 507 314            |
| EUR                                                        | 33 641 548         | 25 592 196         |
| USD                                                        | 0                  | 0                  |
| <b>Operativ risk</b>                                       | <b>54 449 746</b>  | <b>37 461 257</b>  |
| <b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>                   | <b>604 150 535</b> | <b>602 617 827</b> |

| Kapitalkrav (Pelare 1)               | 2018-03-31        | 2017-12-31        |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kreditrisk                           | 40 920 139        | 42 856 008        |
| varav CVA-risk                       | 4 811             | 8 522             |
| varav motpartsrisk                   | 86 883            | 90 790            |
| Marknadsrisk                         | 3 055 924         | 2 356 518         |
| Operativ risk                        | 4 355 980         | 2 996 901         |
| Övrigt                               | -                 | -                 |
| <b>Totalt kapitalkrav (Pelare 1)</b> | <b>48 332 043</b> | <b>48 209 426</b> |

| Tillkommande Pelare 2-krav               | 2018-03-31       | 2017-12-31       |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| Koncentrationsrisk                       | 4 411 130        | 5 129 660        |
| Ränterisk i bankboken                    | 1 981 256        | 2 075 226        |
| Tillkommande valutakursrisk - spread     | 507 000          | 507 000          |
| Kapitalplaneringsbuffert                 | -                | -                |
| Övriga tillkommande pelare 2-krav        | -                | -                |
| <b>Totalt tillkommande pelare 2-krav</b> | <b>6 899 386</b> | <b>7 711 886</b> |

| Kontracyklisk Buffert | 2018-03-31  | 2018-03-31   | 2018-03-31   |
|-----------------------|-------------|--------------|--------------|
| Land                  | %           | Aktuell CCYB | Vägd CCYB    |
| Sverige               | 62%         | 2%           | 1,25%        |
| Danmark               | 5%          | 0%           | 0,00%        |
| Norge                 | 1%          | 2%           | 0,02%        |
| Litauen               | 0%          | 0%           | 0,00%        |
| Finland               | 31%         | 0%           | 0,00%        |
| Frankrike             | 0%          | 0%           | 0,00%        |
| <b>Totalt</b>         | <b>100%</b> | <b>-</b>     | <b>1,27%</b> |

| Kapitalrelationer och buffertar                                         | 2018-03-31        | 2017-12-31        |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kärnprimärkapitalrelation                                               | 13,80%            | 11,68%            |
| Primärkapitalrelation                                                   | 13,80%            | 11,68%            |
| Total kapitalrelation                                                   | 16,94%            | 14,83%            |
| Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)                       | 15 103 763        | 15 065 446        |
| Kontracyklisk buffert (1,27% aktuell period)                            | 7 686 372         | 8 240 353         |
| Kombinerat buffertkrav                                                  | 22 790 135        | 23 305 798        |
| Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav                                | 71 122 178        | 71 515 224        |
| Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav | 78 021 564        | 79 227 110        |
| <b>Överskottskapital (CET1 - Kombinerat)</b>                            | <b>5 325 702</b>  | <b>-8 834 089</b> |
| <b>Överskottskapital (Totalt)</b>                                       | <b>24 325 702</b> | <b>10 165 911</b> |

## Offentliggörande av information angående likviditetsreserv

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:7) 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                                  | 2018-03-31              | 2017-12-31            |
|---------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>Likviditetsreserv</b>                    |                         |                       |
| Kassa och tillgodoavande hos kreditinstitut | 230 319 162             | 306 719 555           |
| <b>Likviditetsmått</b>                      |                         |                       |
| Likviditetsbuffert                          | 125 101 412             | 55 062 860            |
| LCR-kvot                                    | 481%                    | 324%                  |
| <b>Finansiering</b>                         |                         |                       |
| Eget kapital                                | 92 870 895              | 84 307 684            |
| Skulder                                     | 911 517 213             | 903 892 505           |
| <b>Balansomslutning</b>                     | <b>1 004 388 108 kr</b> | <b>988 200 189 kr</b> |

| Nyckeltal                                | 2018-03-31  | 2017-12-31  |
|------------------------------------------|-------------|-------------|
| Bruttosoliditet                          | 8,36%       | 7,21%       |
| Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder | 773,35%     | 1047,25%    |
| Likviditetsreserv / Balansomslutning     | 22,93%      | 31,04%      |
| Eget kapital / Balansomslutning          | 9,25%       | 8,53%       |
| Utlåningsvolym                           | 509 360 000 | 584 323 000 |
| Inlåningsvolym                           | 862 735 000 | 855 604 000 |
| Kvot utlåning/inlåning från allmänheten  | 59%         | 68%         |

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

| <b>Tillgängligt kapital (belopp i kr)</b>                                                                                                             | <b>2018-03-31</b> | <b>2017-12-31</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kärnprimärkapital                                                                                                                                     | 83 347 266        | 70 393 021        |
| Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats                                          | 77 430 194        | n/a               |
| Primärkapital                                                                                                                                         | 83 347 266        | 70 393 021        |
| Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats                                              | 77 430 194        | n/a               |
| Totalt kapital                                                                                                                                        | 102 347 266       | 89 393 021        |
| Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats                                           | 96 430 194        | n/a               |
| <b>Risikvägda tillgångar</b>                                                                                                                          | <b>2018-03-31</b> | <b>2017-12-31</b> |
| Totala riskvägda tillgångar                                                                                                                           | 504 438 487       | 534 458 703       |
| Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats                              | 498 521 415       | n/a               |
| <b>Kapitalkvoter</b>                                                                                                                                  | <b>2018-03-31</b> | <b>2017-12-31</b> |
| Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)                                                                                              | 13,80%            | 11,68%            |
| Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats | 12,94%            | n/a               |
| Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)                                                                                                  | 13,80%            | 11,68%            |
| Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats     | 12,94%            | n/a               |
| Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)                                                                                                 | 16,94%            | 14,83%            |
| Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats    | 16,12%            | n/a               |
| <b>Bruttosoliditetsgrad</b>                                                                                                                           | <b>2018-03-31</b> | <b>2017-12-31</b> |
| Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad                                                                                                       | 996 832 768       | 976 190 834       |
| Bruttosoliditetsgrad                                                                                                                                  | 8,36%             | 7,21%             |
| Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats                                     | 7,81%             | n/a               |