

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 Capital AB utgörs av en kapitalkonservingsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonservingsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker använder sig GCC Capital AB av schablonmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar GCC Capital AB 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	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
1. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	142 030 000	142 030 000	112 047 400
Aktiekapital	55 603 000	55 603 000	52 604 740
Överkursfond	86 427 000	86 427 000	59 442 660
2. Ej utdelade vinstmedel	- 57 398 833	- 58 793 897	- 39 735 430
3. Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	23 417 977	22 149 087	20 551 183
5a. Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-
6. Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	108 049 144	105 385 190	92 863 151
Kärnprimärkapital: lagstifttningsjusteringar			
8. Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 16 624 019	- 15 440 701	- 13 914 663
10. Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-
25a. Förluster för innevarande räkneskapår	- 19 110 398	- 12 514 296	- 19 507 967
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	7 098 102	5 917 072	-
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	-
28. Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 27 636 315	- 22 037 924	- 33 422 630
29. Kärnprimärkapital	80 412 829	83 347 266	59 440 521
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
46. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	19 000 000	19 000 000	19 000 000
58. Supplementärkapital	19 000 000	19 000 000	19 000 000
59. Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	99 412 829	102 347 266	78 440 521
60. Totala riskvägda tillgångar	576 870 126	510 355 559	534 458 703
Kapitalrelationer och buffertar			
61. Kärnprimärkapital	12,04%	13,80%	9,86%
62. Primärkapital	12,04%	13,80%	9,86%
63. Totalt kapital	14,88%	16,94%	13,02%
64. Institutspecifika buffertkrav	3,83%	3,77%	3,77%
65. varav: krav på kapitalkonservingsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
66. varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	1,33%	1,27%	1,27%
68. Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,54%	9,30%	5,36%

Exponeringsbelopp	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	918 975 670	988 947 406	973 921 096
Nationella regeringar	457 296	358 572	396 577
Kommuner	81 760 657	130 282 125	56 244 578
Institut	102 942 079	230 319 162	306 719 555
Foretag	378 448 772	280 024 728	335 499 723
Hushåll	285 905 315	244 866 956	220 942 802
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	43 174 999	74 900 000	29 720 000
Fallerande Exponeringar	11 183 459	9 679 891	4 784 950
Exponeringar med särskilt hög risk	-	-	-
Övriga	15 103 094	18 515 972	19 612 911
Aktieexponeringar	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	2 871 411	2 232 211	2 376 261
CVA	53 813	60 144	106 523
Motpartsrisk	2 817 598	2 172 067	2 269 738
Marknadsrisk	35 375 528	38 199 053	29 456 475
DKK	2 465 698	3 533 343	3 356 965
NOK	866 865	1 024 162	507 314
EUR	32 042 965	33 641 548	25 592 196
GBP	-	-	-
Operativ risk	54 449 746	54 449 746	37 461 257
Totalt exponeringsbelopp	1 011 672 355	1 083 828 415	1 043 215 089

Riskvägda exponeringsbelopp	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	576 870 126	510 355 559	534 458 703
Nationella regeringar	-	-	-
Kommuner	-	-	-
Institut	26 553 331	52 053 366	67 327 031
Företag	344 724 148	213 350 840	266 708 951
Hushåll	164 091 207	183 650 217	165 707 102
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	15 111 250	22 348 256	7 925 284
Fallerande Exponeringar	11 287 097	14 519 836	7 177 425
Exponeringar med särskilt hög risk	-	-	-
Övriga	15 103 094	24 433 044	19 612 911
Aktieexponeringar	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	1 462 612	1 146 177	1 241 392
CVA	53 813	60 144	106 523
Motpartsrisk	1 408 799	1 086 034	1 134 869
Marknadsrisk	35 375 528	38 199 053	29 456 475
DKK	2 465 698	3 533 343	3 356 965
NOK	866 865	1 024 162	507 314
EUR	32 042 965	33 641 548	25 592 196
GBP	-	-	-
Operativ risk	54 449 746	54 449 746	37 461 257
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	668 158 013	604 150 535	602 617 827

Internt bedömt kapitalbehov	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	53 452 641	48 332 043	48 209 426
Kreditrisk och motpartsrisk	46 262 314	40 915 327	42 847 486
Marknadsrisk	2 830 042	3 055 924	2 356 518
Operativ risk	4 355 980	4 355 980	2 996 901
CVA-risk	4 305	4 811	8 522
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	6 462 136	6 899 386	7 711 886
Koncentrationsrisk	4 999 810	4 411 130	5 129 660
Ränterisk	955 326	1 981 256	2 075 228
Valutakursrisk	507 000	507 000	507 000
Buffertar	25 561 774	22 790 135	22 727 230
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuellperiod)	16 703 950	15 103 763	15 065 446
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,33% aktuell period)	8 857 824	7 686 372	7 661 784
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	85 476 550	78 021 564	78 648 542

Kapitalkrav (Pelare 1)	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kreditrisk	46 149 610	40 828 445	42 756 696
Nationella regeringar	-	-	-
Kommuner	-	-	-
Institut	2 124 267	4 164 269	5 386 162
Företag	27 577 932	17 068 067	21 336 716
Hushåll	13 127 297	14 692 017	13 256 568
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	1 208 900	1 787 860	634 023
Fallerande Exponeringar	902 968	1 161 587	574 194
Exponeringar med särskilt hög risk	-	-	-
Övriga	1 208 247	1 954 644	1 569 033
Aktieexponeringar	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	117 009	91 694	99 311
varav CVA-risk	4 305	4 811	8 522
varav motpartsrisk	112 704	86 883	90 790
Marknadsrisk	2 830 042	3 055 924	2 356 518
Operativ risk	4 355 980	4 355 980	2 996 901
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	53 452 641	48 332 043	48 209 426

Tillkommande Pelare 2-krav	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Valutakursrisk	507 000	507 000	507 000
Koncentrationsrisk	4 999 810	4 411 130	5 129 660
Ränterisk	955 326	1 981 256	2 075 228
Totalt tillkommande pelare 2-krav	6 462 136	6 899 386	7 711 886

Kapitalrelationer och buffertar	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	12,04%	13,80%	9,86%
Primärkapitalrelation	12,04%	13,80%	9,86%
Total kapitalrelation	14,88%	16,94%	13,02%
Kapitalkonservationsbuffert (2,5% aktuell period)	16 703 950	15 103 763	15 065 444
Kontracyklisk buffert (1,33% aktuell period)	8 957 824	7 686 372	7 661 784
Kombinerat buffertkrav	25 661 774	22 790 135	22 727 230
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	79 014 415	71 122 178	70 936 656
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	85 476 550	78 021 564	78 648 542
Överskottskapital (CET1)	50 345 718	56 160 492	32 322 719
Överskottskapital (Totalt)	13 936 278	24 325 702	208 021

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	365 757 362		29 260 586	63,2%	2,00%
Finland	154 343 442		12 347 475	26,69%	0,00%
Danmark	39 285 135		3 142 811	6,79%	0,00%
Norge	17 159 454		1 372 756	2,97%	2,00%
Storbritannien	1 590 613		127 245	0,28%	0,50%
Övriga	142 920		11 434	0,02%	0,00%
Total	578 278 926		46 262 314	100 %	1,33 %

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	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodoavande hos kreditinstitut	102 942 079	230 319 162	306 719 556
Likviditetsbuffert	75 097 965	125 101 412	55 062 860
Likviditetsmått			
LCR-kvot	376%	481%	324%
Finansiering			
Eget kapital	89 938 746	92 870 895	84 307 785
Inlåning från allmänheten	782 418 454	860 343 673	855 475 110
Övriga Skulder	56 144 382	51 173 538	48 052 963
Balansomslutning	928 501 582	1 004 388 106	987 835 858
Nyckeltal	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Bruttosoliditet	8,72%	8,36%	6,09%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	277%	716%	1056%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	11%	22,93%	31,05%
Eget kapital / Balansomslutning	9,69%	9,25%	8,53%
Utlåning till allmänheten	603 425 716	509 360 290	463 775 108
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	77,12%	59,20%	54,21%

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)	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital	80 412 829	83 347 266	n/a
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	73 314 727	77 430 194	n/a
Primärkapital	80 412 829	83 347 266	n/a
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	73 314 727	77 430 194	n/a
Totalt kapital	99 412 829	102 347 266	n/a
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	92 314 727	96 430 194	n/a

Riskvägda tillgångar	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Totala riskvägda tillgångar	576 870 126	510 355 556	n/a
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	569 772 025	504 438 487	n/a

Kapitalkvoter	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskeponeringsbeloppet)	12,04%	13,80%	n/a
Kärnprimärkapital (i procent av riskeponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	10,97%	12,82%	n/a
Primärkapital (i procent av riskeponeringsbeloppet)	12,04%	13,80%	n/a
Primärkapital (i procent av riskeponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	10,97%	12,82%	n/a
Totalt kapital (i procent av riskeponeringsbeloppet)	14,88%	16,94%	n/a
Totalt kapital (i procent av riskeponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,82%	15,96%	n/a

Bruttosoliditetsgrad	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
Bruttosoliditetsgrad	8,72%	8,36%	n/a
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	8,02%	7,81%	n/a