

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 kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten 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	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	297 745 202	297 745 202	273 745 202	273 745 202
Aktiekapital	92 774 300	92 774 300	68 774 300	68 774 300
Överkursfond	204 970 902	204 970 902	204 970 902	204 970 902
Ej utdelade vinstmedel	-	-	-	-
Akkumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	127 793 364	121 798 586	121 074 352	121 412 272
Delaårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	44 509 523	45 395 486	40 010 368	42 360 724
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	214 461 362	221 342 102	192 681 218	194 693 654
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-	23 195 619	23 027 803	24 337 407
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förkuster för innevarande räkenskapsår	-	5 041 381	6 386 906	9 728 769
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	-	20 273 529	18 581 888	21 288 190
Prudent valuation	-	381 739	-	-
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-	8 345 210	10 832 821	12 777 987
Kärnprimärkapital	202 834 082	212 996 892	181 848 397	181 915 667
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	19 000 000	19 000 000	19 000 000	19 000 000
Supplementärkapital	19 000 000	19 000 000	19 000 000	19 000 000
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	221 834 082	231 996 892	200 848 397	200 915 667
Totala riskvägda tillgångar	841 544 848	839 813 612	895 063 835	892 415 481
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	24,10%	25,36%	20,32%	20,27%
Primärkapital	24,10%	25,36%	20,32%	20,27%
Totalt kapital	26,36%	27,62%	22,44%	22,39%
Institutspecifika buffertkrav	2,51%	2,51%	2,51%	2,51%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	19,60%	20,86%	15,82%	15,77%

Exponeringsbelopp	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 370 778 570	1 451 992 819	1 468 025 888	1 313 255 235
Nationella regeringar	61 971 701	105 721 748	6 657 639	5 364 366
Kommuner	149 118 302	236 879 501	235 113 247	135 207 014
Multilaterala utvecklingsbanker	92 444 702	44 211 788	0	0
Institut	200 022 844	159 867 065	316 250 485	245 991 335
Företag	165 476 361	184 538 549	221 495 031	227 883 311
Hushåll	429 196 540	457 831 029	474 996 270	539 286 709
Exp. säkrade genom pantbrätt i bostadsfastighet	127 375 877	113 304 514	102 126 558	33 509 173
Fallerande Exponeringar	106 562 960	99 709 056	77 832 868	80 042 383
Övriga	38 609 284	49 929 570	33 553 790	46 050 943
Aktieexponeringar				
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	245 504	268 698	920 926	985 617
CVA	37 425	49 426	131 823	138 666
Motpartsrisk	208 079	219 272	789 102	846 951
Marknadsrisk	5 340 154	4 122 645	35 747 024	27 349 957
DKK	633 155	619 069	625 849	1 491 787
NOK	1 691 367	136 330	794 157	737 629
EUR	3 015 632	3 367 245	34 327 018	25 120 542
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	126 153 155	92 303 182	92 303 182	92 303 182
Off-balance	11 040 000	13 450 000	7 770 000	7 779 000
Totalt exponeringsbelopp	1 513 557 383	1 562 137 344	1 604 767 020	1 441 672 991

Riskvägda exponeringsbelopp		2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)		709 910 075	743 228 723	766 487 254	772 200 200
	Nationella regeringar	-	-	-	-
	Kommuner	-	-	-	-
	Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
	Institut	40 004 569	31 973 413	64 665 940	50 718 828
	Företag	133 510 264	152 709 562	176 655 938	184 115 103
	Hushåll	309 491 063	330 630 342	349 193 778	391 140 895
	Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	69 337 694	63 311 296	58 671 597	9 774 470
	Fallande Exponeringar	118 957 201	114 674 539	83 746 211	90 399 961
	Övriga	38 609 284	49 929 570	33 553 790	46 050 943
	Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar		141 464	159 062	526 374	562 141
CVA		37 425	49 426	131 823	138 666
Motpartsrisk		104 040	109 636	394 551	423 475
Marknadsrisk		5 340 154	4 122 645	35 747 024	27 349 957
DKK		633 155	619 069	625 949	1 491 787
NOK		1 691 367	136 330	794 157	737 629
EUR		3 015 632	3 367 245	34 327 018	25 120 542
GBP		-	-	-	-
Operativ risk		126 153 155	92 303 182	92 303 182	92 303 182
Off-balance		-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp		841 544 848	839 813 612	895 063 835	892 415 481
		-	-	-	-

Internt bedömt kapitalbehov		2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kapitalkrav enligt pelare 1		67 323 588	67 185 089	71 605 107	71 393 238
	Kreditrisk och motpartsrisk	56 801 129	59 467 069	61 350 544	61 809 894
	Marknadsrisk	427 212	329 812	2 859 762	2 187 997
	Operativ risk	10 092 252	7 384 255	7 384 255	7 384 255
	CVA-risk	2 994	3 954	10546	11093
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2		96 115 587	97 148 205	100 138 636	98 303 081
Koncentrationsrisk		6 498 587	6 028 676	7 943 509	7 321 068
Ränterisk		V	1 502 529	2 578 127	1 365 013
Valutakursrisk		617 000	617 000	617 000	617 000
Kapitalplaneringsbuffert enl IKLU		89 000 000	89 000 000	89 000 000	89 000 000
Buffertar		21 101 993	21 054 276	22 472 307	22 529 084
Kapitalkonservningsbuffert (2,5% aktuellperiod)		21 038 621	20 995 340	22 376 596	22 435 444
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period)		63 372	58 936	95 711	93 639
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar		184 541 168	185 387 570	194 216 049	192 225 403

Kapitalkrav (Pelare 1)		2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kreditrisk		56 792 806	59 458 298	61 318 980	61 776 016
	Nationella regeringar	-	-	-	-
	Kommuner	-	-	-	-
	Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
	Institut	3 200 366	2 557 873	5 173 275	4 057 506
	Företag	10 680 821	12 216 765	14 132 475	14 729 208
	Hushåll	24 759 285	26 450 427	27 935 502	31 291 272
	Exp. säkrade qenom panträtt i bostadsfastighet	5 547 016	5 064 904	4 693 728	781 958
	Fallande Exponeringar	9 516 576	9 173 963	6 699 697	7 231 997
	Övriga	3 088 743	3 994 366	2 684 303	3 684 075
	Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar		11 317	12 725	42 110	44 971
varav CVA-risk		2 994	3 954	10 546	11 093
varav motpartsrisk		8 323	8 771	31 564	33 878
Marknadsrisk		427 212	329 812	2 859 762	2 187 997
Operativ risk		10 092 252	7 384 255	7 384 255	7 384 255
Off-balance		-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)		67 323 588	67 185 089	71 605 107	71 393 238

Tillkommande pelare 2-krav		2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Valutakursrisk		617 000	617 000	617 000	617 000
Koncentrationsrisk		6 498 587	6 028 676	7 943 509	7 303 381
Ränterisk		V	1 502 529	2 578 127	1 364 996
Kapitalplaneringsbuffert		89 000 000	89 000 000	89 000 000	89 000 000
Totalt tillkommande pelare 2-krav		96 115 587	97 148 205	100 138 636	98 285 377

Kapitalrelationer och buffertar	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	24,10%	25,36%	20,32%	20,27%
Primärkapitalrelation	24,10%	25,36%	20,32%	20,27%
Total kapitalrelation	26,36%	27,62%	22,44%	22,51%
Kapitalkonservingsbuffert (2,5% aktuell period)	21 038 621	20 995 340	22 376 596	22 435 444
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period)	63 372	58 936	95 711	93 639
Kombinerat buffertkrav	21 101 993	21 054 276	22 472 307	22 529 084
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	88 425 581	88 239 365	94 077 413	93 922 322
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	184 541 168	185 387 570	194 216 049	192 225 403
Överskottskapital (CET1)	164 964 564	175 205 279	141 570 524	141 756 971
Överskottskapital (Totalt)	37 292 915	46 609 322	6 632 348	8 690 264

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige		396 505 223	31 720 418	55,8%	0,00%
Finland		277 675 724	22 214 058	39,1%	0,00%
Danmark		30 486 464	2 438 917	4,3%	0,00%
Norge		5 346 704	427 736	0,8%	0,01%
Storbritannien		-	-	-	0,00%
Övriga		-	-	-	0,00%
Total		710 014 115	56 801 129	100%	0,01%

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	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Likviditetsreserv	501 602 569	545 737 168	640 838 000	498 662 080
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	204 200 000	164 131 000	320 419 000	249 331 000
Likviditetsbuffert	297 402 569	381 606 168	185 060 521	181 728 243
Likviditetsmått				
LCR-kvot	1110%	1349%	630%	820%
NSFR-kvot	175%	177%	148%	136%
Finansiering				
Eget kapital	214 334 590	216 300 720	186 294 312	184 964 884
Inlåning från allmänheten	1 132 412 609	1 198 953 940	1 233 431 901	1 147 374 363
Övriga Skulder	38 247 146	39 660 249	52 745 590	33 988 121
Balansomslutning	1 384 994 346	1 454 914 909	1 472 471 803	1 366 327 369

Nyckeltal	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Bruttosoliditet	14,78%	14,65%	12,37%	13,32%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Kortfristiga skulder	1061%	794%	950%	1664%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	14,74%	11,28%	21,76%	18,25%
Eget kapital / Balansomslutning	15,48%	14,87%	12,65%	13,54%
Utlåning till allmänheten	716 824 000	754 300 000	771 411 000	778 334 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	63,30%	62,91%	62,54%	67,84%

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)		2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kärnprimärkapital		202 834 082	212 996 892	181 848 397	181 915 667
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats		189 920 984	192 723 362	163 266 509	160 627 477
Primärkapital		202 834 082	212 996 892	181 848 397	181 915 667
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats		189 920 984	192 723 362	163 266 509	160 627 477
Totalt kapital		221 834 082	231 996 892	200 848 397	200 915 667
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats		208 920 984	211 723 362	182 266 509	179 627 477

Riskvägda tillgångar		2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Totala riskvägda tillgångar		841 544 848	839 813 612	895 063 835	892 415 481
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats		828 631 750	819 540 083	876 481 947	871 127 291

Kapitalkvoter		2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)		24,10%	25,36%	20,32%	20,27%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats		22,92%	23,52%	18,63%	18,44%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)		24,10%	25,36%	20,32%	20,27%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats		22,92%	23,52%	18,63%	18,00%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)		26,36%	27,62%	22,44%	22,51%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats		25,21%	25,83%	20,80%	20,13%

Bruttosoliditetsgrad		2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
Bruttosoliditetsgrad		14,78%	14,65%	12,37%	13,32%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats		13,97%	13,45%	11,25%	11,95%