

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 riskviktar 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	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	230 003 200	199 206 500	199 206 500	185 571 700
Aktiekapital	225 625 000	194 828 300	194 828 300	181 193 500
Överkursfond	4 378 200	4 378 200	4 378 200	4 378 200
Ej utdelade vinstmedel	- 91 873 070	- 89 344 476	- 90 143 598	- 91 165 106
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	17 913 899	17 254 459	17 403 757	16 790 170
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	156 044 029	127 116 483	126 466 659	111 196 764
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 21 412 671	- 21 844 125	- 17 693 193	- 17 132 720
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	- 25 187 184	- 18 831 298	- 14 096 162	- 3 933 117
<i>Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9</i>	16 655 704	15 633 499	14 317 197	11 641 554
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 29 944 150	- 25 041 924	- 17 472 158	- 9 424 283
Kärnprimärkapital	126 099 878	102 074 559	108 994 501	101 772 481
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)	145 750 615	121 725 296	128 645 238	121 423 218
Totala riskvägda tillgångar	667 796 202	682 399 520	663 048 579	623 729 301
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	16,80%	13,40%	14,75%	14,33%
Primärkapital	16,80%	13,40%	14,75%	14,33%
Totalt kapital	19,42%	15,98%	17,40%	17,09%
Institutsspecifika buffertkrav	3,96%	4,08%	3,83%	3,88%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,46%	1,58%	1,33%	1,38%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	12,30%	8,90%	10,25%	9,83%

Exponeringsbelopp	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 178 830 133	1 142 269 489	1 175 734 447	1 170 765 991
Nationella regeringar	2 584 730	2 744 977	2 958 938	455 866
Kommuner	225 335 631	227 231 032	275 684 601	235 517 745
Institut	108 926 424	78 808 311	86 887 241	195 880 246
Företag	272 540 775	296 801 399	327 978 044	330 603 354
Hushåll	420 091 112	411 711 386	387 296 714	354 913 582
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	58 865 060	40 015 260	20 833 849	21 190 660
Fallerande Exponeringar	57 893 756	50 535 321	41 149 091	14 713 102
Övriga	32 592 644	34 421 803	32 945 969	17 491 436
Aktieexponeringar	-	-	-	0
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	4 974 274	1 079 589	1 863 496	882 753
CVA	814 837	11 974	49 805	19 043
Motpartsrisk	4 159 438	1 067 615	1 813 691	863 709
Marknadsrisk	7 129 987	5 875 973	2 268 895	13 358 760
DKK	1 882 102	1 621 029	347 605	986 463
NOK	2 354 096	1 082 512	927 263	1 406 973
EUR	2 893 788	3 172 433	994 026	10 965 323
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	72 889 862	72 889 862	72 889 862	72 889 862
Off-balance	17 585 000	5 868 537	8 956 783	15 463 340
Totalt exponeringsbelopp	1 281 409 255	1 227 983 450	1 261 713 483	1 273 360 706

Riskvägda exponeringsbelopp	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	667 796 202	682 399 520	663 048 579	623 729 301
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	24 209 254	16 520 662	18 136 448	39 935 049
Företag	215 124 819	255 806 453	272 522 707	277 630 854
Hushåll	315 068 334	308 783 540	290 472 536	266 185 186
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	20 602 771	14 005 341	7 291 847	7 416 731
Fallerande Exponeringar	60 198 380	52 861 721	41 679 071	15 070 044
Övriga	32 592 644	34 421 803	32 945 969	17 491 436
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	2 894 555	545 782	956 651	450 898
CVA	814 837	11 974	49 805	19 043
Motpartsrisk	2 079 719	533 807	906 846	431 855
Marknadsrisk	7 129 987	5 875 973	2 268 895	13 358 760
DKK	1 882 102	1 621 029	347 605	986 463
NOK	2 354 096	1 082 512	927 263	1 406 973
EUR	2 893 788	3 172 433	994 026	10 965 323
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	72 889 862	72 889 862	72 889 862	72 889 862
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	750 710 606	761 711 136	739 163 987	710 428 821

Internt bedömt kapitalbehov	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	60 056 848	60 936 891	59 133 119	56 834 306
Kreditrisk och motpartsrisk	53 590 074	54 634 666	53 116 434	49 932 892
Marknadsrisk	570 399	470 078	181 512	1 068 701
Operativ risk	5 831 189	5 831 189	5 831 189	5 831 189
CVA-risk	65 187	958	3984	1523
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	7 380 404	7 286 537	6 946 173	7 087 721
Koncentrationsrisk	5 707 745	5 492 136	5 321 024	5 730 744
Ränterisk	1 055 659	1 177 401	1 008 149	739 977
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Buffertar	29 753 915	31 105 209	28 280 378	43 270 357
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	18 767 765	19 042 778	18 479 100	17 760 721
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,46% aktuell period)	10 986 150	12 062 431	9 801 278	9 787 223
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	97 191 168	99 328 637	94 359 670	107 192 384

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kreditrisk	53 423 696	54 591 962	53 043 886	49 898 344
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	1 936 740	1 321 653	1 450 916	3 194 804
Företag	17 209 986	20 464 516	21 801 817	22 210 468
Hushåll	25 205 467	24 702 683	23 237 803	21 294 815
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	1 648 222	1 120 427	583 348	593 338
Fallerande Exponeringar	4 815 870	4 228 938	3 334 326	1 205 604
Övriga	2 607 412	2 753 744	2 635 678	1 399 315
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	231 564	43 663	76 532	36 072
varav CVA-risk	65 187	958	3 984	1 523
varav motpartsrisk	166 378	42 705	72 548	34 548
Marknadsrisk	570 399	470 078	181 512	1 068 701
Operativ risk	5 831 189	5 831 189	5 831 189	5 831 189
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	60 056 848	60 936 891	59 133 119	56 834 306

Tillkommande Pelare 2-krav	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Koncentrationsrisk	5 707 745	5 492 136	5 321 024	5 730 744
Ränterisk	1 055 659	1 177 401	1 008 149	739 977
Totalt tillkommande pelare 2-krav	7 380 404	7 286 537	6 946 173	7 087 721

Kapitalrelationer och buffertar	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	16,80%	13,40%	14,75%	14,33%
Primärkapitalrelation	16,80%	13,40%	14,75%	14,33%
Total kapitalrelation	19,42%	15,98%	17,40%	17,09%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	18 767 765	19 042 778	18 479 100	17 760 721
Kontracyklisk buffert (1,46% aktuell period)	10 986 150	12 062 431	9 801 278	9 787 223
Kombinerat buffertkrav	29 753 915	31 105 209	28 280 378	27 547 943
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	89 810 764	92 042 100	87 413 497	84 382 249
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	97 191 168	99 328 637	94 359 670	91 469 970
Överskottskapital (CET1)	92 317 901	67 797 558	75 732 122	69 803 184
Överskottskapital (Totalt)	48 559 448	22 396 659	34 285 568	29 953 247

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige		375 629 346	30 050 348	56,1%	2,50%
Finland		245 998 997	19 679 920	36,7%	0,00%
Danmark		27 624 850	2 209 988	4,1%	0,00%
Norge		20 622 729	1 649 818	3,1%	2,00%
Storbritannien		-	-	0,0%	1,00%
Övriga		-	-	0,0%	1,00%
Total		669 875 921	53 590 074	100%	1,46%

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	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Likviditetsreserv	222 334 848	266 303 165	364 182 699	431 284 767
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	111 167 424	80 943 311	88 759 241	195 880 246
Likviditetsbuffert	225 331 759	185 359 854	275 423 458	235 404 521
Likviditetsmått				
LCR-kvot	1118%	765%	1118%	648%
NSFR-kvot	129%	122%	129%	135%
Finansiering				
Eget kapital	130 856 845	108 285 185	112 370 497	107 263 647
Inlåning från allmänheten	1 011 133 402	998 176 535	1 027 854 452	1 033 653 090
Övriga Skulder	42 622 694	56 277 358	49 177 087	62 461 474
Balansomslutning	1 184 612 941	1 162 739 078	1 189 402 037	1 203 378 211

Nyckeltal	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Bruttosoliditet	10,64%	8,94%	9,27%	8,67%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	544%	221%	301%	716%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	9,38%	6,96%	7,46%	16,28%
Eget kapital / Balansomslutning	11,05%	9,31%	9,45%	8,91%
Utlåning till allmänheten	693 454 000	704 968 000	676 953 000	625 046 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	68,58%	70,63%	65,86%	60,47%

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)	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kärnprimärkapital	126 099 878	102 074 559	108 994 501	101 772 481
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	109 444 174	86 441 060	94 677 304	90 130 927
Primärkapital	126 099 878	102 074 559	108 994 501	101 772 481
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	109 444 174	86 441 060	94 677 304	90 130 927
Totalt kapital	145 750 615	121 725 296	128 645 238	121 423 218
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	129 094 911	106 091 797	114 328 041	109 781 664

Risikvägda tillgångar	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Totala riskvägda tillgångar	667 796 202	682 399 520	663 048 579	623 729 301
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	651 140 498	666 766 021	648 731 382	612 087 748

Kapitalkvoter	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,80%	13,40%	14,75%	14,33%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,58%	11,35%	12,81%	12,69%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,80%	13,40%	14,75%	14,33%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,58%	11,35%	12,81%	12,69%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	19,42%	15,98%	17,40%	17,09%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	17,20%	13,93%	15,47%	15,45%

Bruttosoliditetsgrad	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
Bruttosoliditetsgrad	10,64%	8,94%	9,27%	8,67%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	9,37%	7,67%	8,15%	7,76%