

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, en kapitalplaneringsbuffert och en kontracyklisk 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	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	273 745 202	210 587 502	179 791 502	179 791 502
Aktiekapital	68 774 300	62 458 600	59 379 000	59 379 000
Överkursfond	204 970 902	148 128 902	120 412 502	120 412 502
Ej utdelade vinstmedel	-	80 400 772	77 873 032	78 672 154
Akkumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	42 360 724	25 213 899	24 554 459	24 703 757
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	194 693 654	155 400 629	126 472 929	125 823 105
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-	21 412 671	21 844 125	17 693 193
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	-	24 521 707	18 410 078	13 923 559
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	-	16 655 704	15 633 499	14 317 197
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-	29 278 673	24 620 704	17 299 555
Kärnprimärkapital	181 929 764	126 121 956	101 852 225	108 523 550
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)	200 929 764	145 121 956	120 852 225	127 523 550
Totala riskvägda tillgångar	896 859 944	667 644 195	682 223 843	662 846 560
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	20,29%	16,98%	13,51%	14,84%
Primärkapital	20,29%	16,98%	13,51%	14,84%
Totalt kapital	22,40%	19,53%	16,03%	17,44%
Institutsspecifika buffertkrav	2,51%	3,96%	4,08%	3,83%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,01%	1,46%	1,58%	1,33%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	15,79%	12,48%	9,01%	10,34%

Exponeringsbelopp	2020-06-30	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 363 292 248	1 178 053 705	1 141 374 715	1 174 598 383
Nationella regeringar	5 364 366	2 568 339	2 728 586	2 942 547
Kommuner	185 229 930	225 335 631	227 231 032	275 684 601
Institut	245 991 335	108 166 387	77 929 928	85 740 174
Företag	302 160 996	272 540 775	296 801 399	327 978 044
Hushåll	505 682 351	420 091 112	411 711 386	387 296 714
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	33 509 173	58 865 060	40 015 260	20 833 849
Fallerande Exponeringar	39 931 388	57 893 756	50 535 321	41 149 091
Övriga	45 422 709	32 592 644	34 421 803	32 973 363
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	985 617	4 974 274	1 079 589	1 863 496
CVA	138 666	814 837	11 974	49 805
Motpartsrisk	846 951	4 159 438	1 067 615	1 813 691
Marknadsrisk	27 349 957	7 129 987	5 875 973	2 268 895
DKK	1 491 787	1 882 102	1 621 029	347 606
NOK	737 629	2 354 096	1 082 512	927 264
EUR	25 120 542	2 893 788	3 172 433	994 025
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	92 303 182	65 242 371	65 242 371	65 242 371
Off-balance	7 779 000	17 585 000	5 868 537	8 956 783
Totalt exponeringsbelopp	1 491 710 004	1 272 985 337	1 219 441 185	1 252 929 928

Riskvägda exponeringsbelopp	2020-06-30	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	776 644 663	667 644 195	682 223 843	662 846 560
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	50 718 828	24 057 247	16 344 986	17 907 035
Företag	241 177 927	215 124 819	255 806 453	272 522 707
Hushåll	379 261 763	315 068 334	308 783 540	290 472 536
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	9 774 470	20 602 771	14 005 341	7 291 847
Fallerande Exponeringar	50 288 966	60 198 380	52 861 721	41 679 071
Övriga	45 422 709	32 592 644	34 421 803	32 973 363
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	562 141	2 894 555	545 782	956 651
CVA	138 666	814 837	11 974	49 805
Motpartsrisk	423 475	2 079 719	533 807	906 846
Marknadsrisk	27 349 957	7 129 987	5 875 973	2 268 895
DKK	1 491 787	1 882 102	1 621 029	347 606
NOK	737 629	2 354 096	1 082 512	927 264
EUR	25 120 542	2 893 788	3 172 433	994 025
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	92 303 182	65 242 371	65 242 371	65 242 371
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	896 859 944	742 911 108	753 887 968	731 314 476

Internt bedömt kapitalbehov	2020-06-30	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	71 748 796	59 432 889	60 311 037	58 505 158
Kreditrisk och motpartsrisk	62 165 451	53 577 913	54 620 612	53 100 272
Marknadsrisk	2 187 997	570 399	470 078	181 512
Operativ risk	7 384 255	5 219 390	5 219 390	5 219 390
CVA-risk	11 093	65 187	958	3984
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	98 285 377	7 381 447	7 288 228	6 947 878
Koncentrationsrisk	7 303 381	5 708 788	5 493 828	5 322 728
Ränterisk	1 364 996	1 055 659	1 177 401	1 008 149
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Övrigt	89 000 000			
Buffertar	22 515 147	29 443 039	30 783 965	27 978 556
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	22 421 499	18 572 778	18 847 199	18 282 862
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period)	93 648	10 870 262	11 936 766	9 695 694
		11 143 667	11 308 320	18 282 862
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	192 549 319	96 257 375	98 383 231	93 431 592

Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-06-30	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk	62 131 573	53 411 536	54 577 907	53 027 725
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	4 057 506	1 924 580	1 307 599	1 432 563
Företag	19 294 234	17 209 986	20 464 516	21 801 817
Hushåll	30 340 941	25 205 467	24 702 683	23 237 803
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	781 958	1 648 222	1 120 427	583 348
Fallerande Exponeringar	4 023 117	4 815 870	4 228 938	3 334 326
Övriga	3 633 817	2 607 412	2 753 744	2 637 869
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	44 971	231 564	43 663	76 532
varav CVA-risk	11 093	65 187	958	3 984
varav motpartsrisk	33 878	166 378	42 705	72 548
Marknadsrisk	2 187 997	570 399	470 078	181 512
Operativ risk	7 384 255	5 219 390	5 219 390	5 219 390
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	71 748 796	59 432 889	60 311 037	58 505 158

Tillkommande Pelare 2-krav	2020-06-30	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Koncentrationsrisk	7 303 381	5 708 788	5 493 828	5 322 728
Ränterisk	1 364 996	1 055 659	1 177 401	1 008 149
Övrigt	89 000 000			
Totalt tillkommande pelare 2-krav	98 285 377	7 381 447	7 288 228	6 947 878

Kapitalrelationer och buffertar	2020-06-30	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	20,29%	16,98%	13,51%	14,84%
Primärkapitalrelation	20,29%	16,98%	13,51%	14,84%
Total kapitalrelation	22,40%	19,53%	16,03%	17,44%
Kapitalkonservingsbuffert (2,5% aktuell period)	22 421 499	18 572 778	18 847 199	18 282 862
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period)	93 648	10 870 262	11 936 766	9 695 694
Kombinerat buffertkrav	22 515 147	29 443 039	30 783 965	27 978 556
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	94 263 942	88 875 928	91 095 003	86 483 714
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	192 549 319	96 257 375	98 383 231	93 431 592
Överskottskapital (CET1)	52 571 066	92 690 956	67 927 266	75 614 399
Överskottskapital (Totalt)	8 380 445	48 864 581	22 468 994	34 091 959

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	436 594 602	34 927 568	56,2%	0,00%	
Finland	297 494 377	23 799 550	38,3%	0,00%	
Danmark	34 865 178	2 789 214	4,5%	0,00%	
Norge	8 113 981	649 119	1,0%	0,01%	
Storbritannien	-	-	-	0,00%	
Övriga	-	-	-	0,00%	
Total	777 068 138	62 165 451	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	2020-06-30	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Likviditetsreserv	498 662 000	335 739 146	305 426 611	363 035 632
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	249 331 000	110 407 387	80 064 928	87 612 174
Likviditetsbuffert	185 229 847	225 331 759	225 361 683	275 423 458
Likviditetsmått				
LCR-kvot	665%	809%	765%	1118%
NSFR-kvot	136%	126%	122%	129%
Finansiering				
Eget kapital	184 964 884	130 878 922	108 062 851	111 899 546
Inlåning från allmänheten	1 147 374 363	1 011 133 402	998 176 535	1 027 854 452
Övriga Skulder	33 988 121	41 824 190	55 604 918	48 511 973
Balansomslutning	1 366 327 369	1 183 836 514	1 161 844 304	1 188 265 972

Nyckeltal	2020-06-30	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Bruttosoliditet	13,32%	10,65%	8,92%	9,24%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	1664%	545%	219%	297%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	18,25%	9,33%	6,89%	7,37%
Eget kapital / Balansomslutning	13,54%	11,06%	9,30%	9,42%
Utlåning till allmänheten	778 334 000	693 454 000	704 968 000	676 953 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	67,84%	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)	2020-06-30	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital	181 929 764	126 121 956	101 852 225	108 523 550
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	160 627 477	109 466 251	86 218 726	94 206 353
Primärkapital	181 929 764	126 121 956	101 852 225	108 523 550
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	160 627 477	109 466 251	86 218 726	94 206 353
Totalt kapital	200 929 764	145 121 956	120 852 225	127 523 550
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	179 627 477	128 466 251	105 218 726	113 206 353

Riskvägda tillgångar	2020-06-30	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Totala riskvägda tillgångar	896 859 944	667 644 195	682 223 843	662 846 560
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	875 557 657	650 988 491	666 590 344	648 529 363

Kapitalkvoter	2020-06-30	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	20,29%	16,98%	13,51%	14,84%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	18,35%	14,73%	11,44%	12,88%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	20,29%	16,98%	13,51%	14,84%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	18,35%	14,73%	11,44%	12,88%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	22,40%	19,53%	16,03%	17,44%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	20,52%	17,29%	13,96%	15,48%

Bruttosoliditetsgrad	2020-06-30	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Bruttosoliditetsgrad	13,32%	10,65%	8,92%	9,24%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,95%	9,38%	7,66%	8,12%