

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 för den konsoliderade situationen. 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 tillsyns krav 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 kontracyklisk 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
Kapitalbas	93 590 869	86 275 069
Aktiekapital	157 066 800	138 036 800
Överkursfond	4 378 200	4 378 200
Balanserade vinstmedel	-70 108 003	-49 711 641
Fond för utvecklingsutgifter	14 849 087	13 251 181
Vinst eller förlust som godtas	-12 595 215	-19 679 471
Avdrag och justeringar	-9 523 629	-13 914 663
(-) 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
Kärnprimärkapital	84 067 240	72 360 406
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärkapital	19 650 737	18 500 737
Varav förlagslån	19 650 737	18 500 737
Totalt medräkningsbar kapitalbas	103 717 977	90 861 143

Riskvägda exponeringsbelopp	2018-03-31	2017-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	504 869 547	547 897 452
Nationella regeringar	0	0
Kommuner	0	0
Institut	52 484 426	69 813 080
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	30 565 611
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	7 063 249	1 241 392
CVA	60 144	106 523
Motpartsrisk	1 086 034	1 134 869
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS 9	5 917 072	0
Marknadsrisk	38 199 053	29 456 475
DKK	3 533 343	3 356 965
NOK	1 024 162	507 314
EUR	33 641 548	25 592 196
USD	0	0
Operativ risk	54 847 060	37 461 257
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	604 978 910	616 056 576

Kapitalkrav (Pelare 1)	2018-03-31	2017-12-31
Kreditrisk	40 954 624	43 931 108
varav CVA-risk	4 811	8 522
varav motpartsrisk	86 883	90 790
Marknadsrisk	3 055 924	2 356 518
Operativ risk	4 387 765	2 996 901
Övrigt	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	48 398 313	49 284 526

Tillkommande Pelare 2-krav	2018-03-31	2017-12-31
Koncentrationsrisk	4 432 259	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	-	-
Totalt tillkommande pelare 2-krav	6 920 515	7 711 886

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%
Totalt	100%	-	1,27%

Kapitalrelationer och buffertar	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	13,90%	11,75%
Primärkapitalrelation	13,90%	11,75%
Total kapitalrelation	17,14%	14,75%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	15 124 473	15 401 414
Kontracyklisk buffert (1,27% aktuell period)	7 700 618	8 519 505
Kombinerat buffertkrav	22 825 091	23 920 920
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	71 223 404	73 205 446
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2	78 143 919	80 917 332
Överskottskapital (CET1 - Kombinerat)	5 923 321	-8 556 926
Överskottskapital (Totalt)	25 574 058	9 943 811

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
Likviditetsreserv		
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	232 474 462	319 149 798
Likviditetsmått		
Likviditetsbuffert	125 101 412	55 062 860
LCR-kvot	481%	324%
Finansiering		
Eget kapital	93 590 869	90 861 143
Skulder	912 952 540	925 324 454
Balansomslutning	1 006 543 409 kr	1 016 185 597 kr

Nyckeltal	2018-03-31	2017-12-31
Bruttosoliditet	8,41%	7,24%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	760,57%	623,11%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	23,10%	31,41%
Eget kapital / Balansomslutning	9,30%	8,94%
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

Tillgängligt kapital (belopp i kr)	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital	84 067 240	72 360 406
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	78 150 168	n/a
Primärkapital	84 067 240	72 360 406
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	78 150 168	n/a
Totalt kapital	103 717 977	90 861 143
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	97 800 905	n/a

Riskvägda tillgångar	2018-03-31	2017-12-31
Totala riskvägda tillgångar	504 869 547	547 897 452
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	498 952 475	n/a

Kapitalkvoter	2018-03-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,90%	11,75%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,05%	n/a
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,90%	11,75%
övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,05%	n/a
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,14%	14,75%
övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16,33%	n/a

Bruttosoliditetsgrad	2018-03-31	2017-12-31
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	999 191 845	999 590 168
Bruttosoliditetsgrad	8,41%	7,24%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	7,87%	n/a