

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 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	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	179 791 502	179 791 502	166 156 000	149 030 000
Aktiekapital	59 379 000	59 379 000	58 015 600	56 303 000
Överkursfond	120 412 502	120 412 502	108 140 400	92 727 000
Ej utdelade vinstmedel	- 77 873 032	- 78 672 154	- 79 693 359	- 60 485 828
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	24 554 459	24 703 757	24 090 170	23 822 957
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	126 472 929	125 823 105	110 552 810	112 367 130
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 21 844 125	- 17 693 193	- 17 132 720	- 16 918 623
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	- 18 410 078	- 13 923 559	- 3 866 503	- 20 240 257
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	15 633 499	14 317 197	11 641 554	11 006 641
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 24 620 704	- 17 299 555	- 9 357 670	- 26 152 239
Kärnprimärkapital	101 852 225	108 523 550	101 195 141	86 214 891
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)	120 852 225	127 523 550	120 195 141	105 214 891
Totala riskvägda tillgångar	682 223 843	662 846 560	623 480 336	620 088 410
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	13,51%	14,84%	14,40%	12,55%
Primärkapital	13,51%	14,84%	14,40%	12,55%
Totalt kapital	16,03%	17,44%	17,11%	15,31%
Institutsspecifika buffertkrav	4,08%	3,83%	3,88%	3,90%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,58%	1,33%	1,38%	1,40%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	9,01%	10,34%	9,90%	8,05%

Exponeringsbelopp	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 141 374 715	1 174 598 383	1 169 504 772	1 068 752 631
Nationella regeringar	2 728 586	2 942 547	439 475	632 424
Kommuner	227 231 032	275 684 601	235 517 745	180 421 579
Institut	77 929 928	85 740 174	194 635 418	139 549 541
Företag	296 801 399	327 978 044	330 603 354	348 463 944
Hushåll	411 711 386	387 296 714	354 913 582	331 304 253
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	40 015 260	20 833 849	21 190 660	25 791 400
Fallerande Exponeringar	50 535 321	41 149 091	14 713 102	15 380 567
Övriga	34 421 803	32 973 363	17 491 437	27 208 924
Aktieexponeringar	-	-	-	0
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	1 079 589	1 863 496	882 753	2 052 610
CVA	11 974	49 805	19 043	17 210
Motpartsrisk	1 067 615	1 813 691	863 709	2 035 399
Marknadsrisk	5 875 973	2 268 895	13 358 760	11 577 108
DKK	1 621 029	347 606	986 463	320 650
NOK	1 082 512	927 264	1 406 973	1 196 996
EUR	3 172 433	994 025	10 965 323	10 059 462
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	65 242 371	65 242 371	65 242 371	54 449 746
Off-balance	5 868 537	8 956 783	15 463 340	4 270 893
Totalt exponeringsbelopp	1 219 441 185	1 252 929 928	1 264 451 996	1 141 102 988

Riskvägda exponeringsbelopp	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	682 223 843	662 846 560	623 480 336	620 088 410
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	16 344 986	17 907 035	39 686 084	33 909 908
Företag	255 806 453	272 522 707	277 630 854	284 170 777
Hushåll	308 783 540	290 472 536	266 185 186	248 478 190
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	14 005 341	7 291 847	7 416 731	9 026 990
Fallerande Exponeringar	52 861 721	41 679 071	15 070 044	16 439 442
Övriga	34 421 803	32 973 363	17 491 437	27 208 924
Aktieexponeringar	-	-	-	-
			-	854 179
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	545 782	956 651	450 898	1 034 910
CVA	11 974	49 805	19 043	17 210
Motpartsrisk	533 807	906 846	431 855	1 017 700
Marknadsrisk	5 875 973	2 268 895	13 358 760	11 577 108
DKK	1 621 029	347 606	986 463	320 650
NOK	1 082 512	927 264	1 406 973	1 196 996
EUR	3 172 433	994 025	10 965 323	10 059 462
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	65 242 371	65 242 371	65 242 371	54 449 746
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	753 887 968	731 314 476	702 532 365	687 150 174

Internt bedömt kapitalbehov	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	60 311 037	58 505 158	56 202 589	54 972 014
Kreditrisk och motpartsrisk	54 620 612	53 100 272	49 912 975	49 688 489
Marknadsrisk	470 078	181 512	1 068 701	926 169
Operativ risk	5 219 390	5 219 390	5 219 390	4 355 980
CVA-risk	958	3984	1523	1377
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	7 288 228	6 947 878	7 067 908	6 224 197
Koncentrationsrisk	5 493 828	5 322 728	5 710 931	5 078 849
Ränterisk	1 177 401	1 008 149	739 977	638 348
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	507 000
Buffertar	30 783 965	27 978 556	27 240 002	26 790 445
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	18 847 199	18 282 862	17 563 309	17 178 754
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,58% aktuell period)	11 936 766	9 695 694	9 676 692	9 611 691
Internt bufferttillägg om 1,5% (1,5% aktuell period)	11 308 320	18 282 862	10 537 985	-
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	98 383 231	93 431 592	90 510 499	87 986 656

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kreditrisk	54 577 907	53 027 725	49 878 427	49 538 738
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	1 307 599	1 432 563	3 174 887	2 712 793
Företag	20 464 516	21 801 817	22 210 468	22 733 662
Hushåll	24 702 683	23 237 803	21 294 815	19 878 255
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	1 120 427	583 348	593 338	722 159
Fallerande Exponeringar	4 228 938	3 334 326	1 205 604	1 315 155
Övriga	2 753 744	2 637 869	1 399 315	2 176 714
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	43 663	76 532	36 072	82 793
varav CVA-risk	958	3 984	1 523	1 377
varav motpartsrisk	42 705	72 548	34 548	81 416
Marknadsrisk	470 078	181 512	1 068 701	926 169
Operativ risk	5 219 390	5 219 390	5 219 390	4 355 980
Off-balance	-	-	-	68 334
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	60 311 037	58 505 158	56 202 589	54 972 014

Tillkommande Pelare 2-krav	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	507 000
Koncentrationsrisk	5 493 828	5 322 728	5 710 931	5 078 854
Ränterisk	1 177 401	1 008 149	739 977	638 348
Totalt tillkommande pelare 2-krav	7 288 228	6 947 878	7 067 908	6 224 202

Kapitalrelationer och buffertar	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	13,51%	14,84%	14,40%	12,55%
Primärkapitalrelation	13,51%	14,84%	14,40%	12,55%
Total kapitalrelation	16,03%	17,44%	17,11%	15,31%
Kapitalkonservingsbuffert (2,5% aktuell period)	18 847 199	18 282 862	17 563 309	17 178 754
Kontracyklisk buffert (1,58% aktuell period)	11 936 766	9 695 694	9 676 692	9 611 691
Kombinerat buffertkrav	30 783 965	27 978 556	27 240 002	26 790 445
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	91 095 003	86 483 714	83 442 591	81 762 459
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	98 383 231	93 431 592	90 510 499	87 986 661
Överskottskapital (CET1)	67 927 266	75 614 399	69 581 184	55 293 133
Överskottskapital (Totalt)	22 468 994	34 091 959	29 684 641	17 250 750

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige	411 951 222	32 956 098	60,3%	2,50%	
Finland	221 734 419	17 738 754	32,5%	0,00%	
Danmark	23 460 690	1 876 855	3,4%	0,00%	
Norge	25 586 797	2 046 944	3,7%	2,00%	
Storbritannien	-	-	0,0%	1,00%	
Övriga	24 523	1 962	0,0%	0,00%	
Total	682 757 650	54 620 612	100%	1,58%	

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	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Likviditetsreserv	160 129 856	175 224 347	430 039 939	319 688 105
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	80 064 928	87 612 174	194 635 418	139 549 541
Likviditetsbuffert	225 361 683	275 423 458	235 404 521	180 138 564
Likviditetsmått				
LCR-kvot	765%	1118%	648%	461%
NSFR-kvot	122%	129%	135%	124%
Finansiering				
Eget kapital	108 062 851	111 899 546	106 686 307	109 253 575
Inlåning från allmänheten	998 176 535	1 027 854 452	1 033 653 090	928 855 878
Övriga Skulder	55 604 918	48 511 973	61 777 595	51 368 151
Balansomslutning	1 161 844 304	1 188 265 972	1 202 116 992	1 089 477 604

Nyckeltal	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Bruttosoliditet	8,92%	9,24%	8,64%	8,05%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	219%	297%	712%	431%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	6,89%	7,37%	16,19%	12,81%
Eget kapital / Balansomslutning	9,30%	9,42%	8,87%	10,03%
Utlåning till allmänheten	704 968 000	676 953 000	625 046 000	627 353 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	70,63%	65,86%	60,47%	67,54%

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)	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital	101 852 225	108 523 550	101 195 141	86 214 891
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	86 218 726	94 206 353	89 553 587	75 208 250
Primärkapital	101 852 225	108 523 550	101 195 141	86 214 891
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	86 218 726	94 206 353	89 553 587	75 208 250
Totalt kapital	120 852 225	127 523 550	120 195 141	105 214 891
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	105 218 726	113 206 353	108 553 587	94 208 250

Riskvägda tillgångar	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Totala riskvägda tillgångar	682 223 843	662 846 560	623 480 336	620 088 410
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	666 590 344	648 529 363	611 838 782	609 081 769

Kapitalkvoter	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,51%	14,84%	14,40%	12,55%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,44%	12,88%	12,75%	10,94%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,51%	14,84%	14,40%	12,55%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,44%	12,88%	12,75%	10,94%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,03%	17,44%	17,11%	15,31%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,96%	15,48%	15,45%	13,71%

Bruttosoliditetsgrad	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Bruttosoliditetsgrad	8,92%	9,24%	8,64%	8,05%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	7,66%	8,12%	7,72%	7,10%