

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	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
1. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	168 445 000	168 445 000	161 445 000	161 445 000
Aktiekapital	164 066 800	164 066 800	157 066 800	157 066 800
Överkursfond	4 378 200	4 378 200	4 378 200	4 378 200
2. Ej utdelade vinstmedel	- 71 783 544	- 71 352 701	- 68 696 549	- 70 108 003
3. Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	16 522 957	15 971 223	16 117 977	14 849 087
5a. Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
6. Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	113 184 413	113 063 522	108 866 428	106 186 084
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
8. Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 16 918 623	- 16 420 922	- 16 624 019	- 15 440 701
10. Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
25a. Förluster för innevarande räkneskapsår	- 20 414 288	- 16 738 382	- 18 198 010	- 12 595 215
<i>Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9</i>	11 006 641	8 527 434	7 098 102	5 917 072
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	-	-	-	-
28. Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 26 326 270	- 24 631 869	- 27 723 927	- 22 118 844
29. Kärnprimärkapital	86 858 143	88 431 653	81 142 501	84 067 240
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	19 650 737	19 650 737	19 650 737	19 650 737
58. Supplementärkapital	19 650 737	19 650 737	19 650 737	19 650 737
59. Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	106 508 880	108 082 390	100 793 238	103 717 977
60. Totala riskvägda tillgångar	687 808 350	621 282 738	577 145 573	510 786 619
Kapitalrelationer och buffertar				
61. Kärnprimärkapital	12,63%	12,71%	12,13%	13,90%
62. Primärkapital	12,63%	12,71%	12,13%	13,90%
63. Totalt kapital	15,49%	15,54%	15,07%	17,14%
64. Institutspecifika buffertkrav	3,93%	4,19%	3,83%	3,77%
65. varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
66. varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,40%	1,69%	1,33%	1,27%
68. Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	8,13%	8,21%	7,63%	9,40%

Exponeringsbelopp	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 070 073 350	1 057 124 602	920 369 292	997 019 778
Nationella regeringar	648 815	590 998	473 687	358 572
Kommuner	180 412 331	126 044 658	81 760 657	130 282 125
Institut	140 853 872	189 073 451	104 319 310	232 474 462
Företag	348 473 192	352 544 544	378 448 772	280 024 728
Hushåll	331 304 253	301 654 412	285 905 315	244 866 956
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	25 791 400	35 550 000	43 174 999	74 900 000
Fallerande Exponeringar	15 380 567	22 023 392	11 183 459	9 679 891
Övriga	27 208 920	29 643 146	15 103 094	24 433 044
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	2 052 610	4 760 438	2 871 411	2 232 211
CVA	17 210	67 429	53 813	60 144
Motpartsrisk	2 035 399	4 693 009	2 817 598	2 172 067
Marknadsrisk	11 577 108	15 682 521	35 375 528	38 199 053
DKK	320 650	2 624 687	2 465 698	3 533 343
NOK	1 196 996	733 235	866 865	1 024 162
EUR	10 059 462	12 324 599	32 042 965	33 641 548
GBP	0	-	-	-
Operativ risk	54 847 060	54 847 060	54 847 060	54 847 060
Off-balance	4 270 893	7 062 500	-	-
Totalt exponeringsbelopp	1 142 821 021	1 139 477 121	1 013 463 291	1 092 298 102

Riskvägda exponeringsbelopp	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	619 495 093	621 282 738	577 145 573	510 786 619
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	34 170 774	43 814 670	26 828 778	52 484 426
Företag	284 170 777	286 076 105	344 724 148	213 350 840
Hushåll	248 478 190	226 240 809	164 091 207	183 650 217
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	9 026 990	12 442 500	15 111 250	22 348 256
Fallerande Exponeringar	16 439 442	23 065 507	11 287 097	14 519 836
Övriga	27 208 920	29 643 146	15 103 094	24 433 044
Aktieexponeringar	-			
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	1 034 910	2 413 934	1 462 612	1 146 177
CVA	17 210	67 429	53 813	60 144
Motpartsrisk	1 017 700	2 346 505	1 408 799	1 086 034
Marknadsrisk	11 577 108	15 682 521	35 375 528	38 199 053
DKK	320 650	2 624 687	2 465 698	3 533 343
NOK	1 196 996	733 235	866 865	1 024 162
EUR	10 059 462	12 324 599	32 042 965	33 641 548
GBP	0			
Operativ risk	54 847 060	54 847 060	54 847 060	54 847 060
Off-balance	854 179	1 412 500		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	687 808 350	695 638 752	668 830 773	604 978 910

Internt bedömt kapitalbehov	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	55 024 668	55 538 100	53 506 462	48 398 313
Kreditrisk och motpartsrisk	49 709 358	49 890 339	46 284 350	40 949 812
Marknadsrisk	926 169	1 254 602	2 830 042	3 055 924
Operativ risk	4 387 765	4 387 765	4 387 765	4 387 765
CVA-risk	1 377	5 394	4 305	4 811
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	6 224 564	8 726 518	6 429 306	6 920 515
Koncentrationsrisk	5 079 216	5 732 022	4 966 980	4 432 259
Ränterisk	638 348	2 487 496	955 326	1 981 256
Valutakursrisk	507 000	507 000	507 000	507 000
Buffertar	26 817 842	29 162 798	25 589 659	22 825 091
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	17 195 209	17 390 969	16 720 769	15 124 473
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,4% aktuell period)	9 622 633	11 771 829	8 868 890	7 700 618
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	88 067 074	93 427 416	85 525 426	78 143 919

Kapitalkrav (Pelare 1)	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kreditrisk	49 559 607	49 702 619	46 171 646	40 862 930
Nationella regeringar	0	0	-	-
Kommuner	0	0	-	-
Institut	2 733 662	3 505 174	2 146 302	4 198 754
Företag	22 733 662	22 886 088	27 577 932	17 068 067
Hushåll	19 878 255	18 099 265	13 127 297	14 692 017
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	722 159	995 400	1 208 900	1 787 860
Fallerande Exponeringar	1 315 155	1 845 241	902 968	1 161 587
Övriga	2 176 714	2 371 452	1 208 247	1 954 644
Aktieexponeringar	0			
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	82 793	193 115	117 009	91 694
varav CVA-risk	1 377	5 394	4 305	4 811
varav motpartsrisk	81 416	187 720	112 704	86 883
Marknadsrisk	926 169	1 254 602	2 830 042	3 055 924
Operativ risk	4 387 765	4 387 765	4 387 765	4 387 765
Off-balance	68 334	113 000		
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	55 024 668	55 651 100	53 506 462	48 398 313

Tillkommande Pelare 2-krav	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Valutakursrisk	507 000	507 000	507 000	507 000
Koncentrationsrisk	5 079 207	5 732 022	4 966 980	4 432 259
Ränterisk	638 348	2 487 496	955 326	1 981 256
Totalt tillkommande pelare 2-krav	6 224 555	8 726 518	6 429 306	6 920 515

Kapitalrelationer och buffertar	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	12,63%	12,71%	12,13%	13,90%
Primärkapitalrelation	12,63%	12,71%	12,13%	13,90%
Total kapitalrelation	15,49%	15,57%	15,07%	17,14%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	17 195 209	17 390 969	16 720 769	15 124 473
Kontracyklisk buffert (1,43% aktuell period)	9 855 996	11 771 829	8 868 890	7 700 618
Kombinerat buffertkrav	26 817 842	29 162 798	25 589 659	22 825 091
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	81 842 510	84 700 898	79 096 121	71 223 404
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	88 067 065	93 427 416	85 525 426	78 143 919
Överskottskapital (CET1)	55 906 767	57 127 909	51 045 116	56 843 189
Överskottskapital (Totalt)	18 441 815	14 654 974	15 267 811	25 574 058

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige		429 293 982	34 343 519	69,1%	2,00%
Finland		150 040 450	12 003 236	24,15%	0,00%
Danmark		36 559 280	2 924 742	5,88%	0,00%
Norge		5 318 375	425 470	0,86%	2,00%
Storbritannien		-	-	0,00%	1,00%
Övriga		93 945	7 516	0,02%	0,50%
Total		621 306 032	49 704 483	100%	1,40%

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	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Likviditetsreserv	320 992 436	314 143 961 kr	179 417 275 kr	357 575 874 kr
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	140 853 872	189 073 451	104 319 310	232 474 462
Likviditetsbuffert	180 138 564	125 070 510	75 097 965	125 101 412
Likviditetsmått				
LCR-kvot	461%	376%	376%	481%
NSFR-kvot	124%	164%		
Finansiering				
Eget kapital	109 896 827	96 325 140	90 668 418	93 590 869
Inlåning från allmänheten	928 855 878	910 910 539	783 422 957	862 735 346
Övriga Skulder	52 045 621	57 782 409	55 803 834	50 217 192
Balansomslutning	1 090 798 327	1 065 018 089	929 895 209	1 006 543 407

Nyckeltal	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Bruttosoliditet	8,10%	8,33%	8,79%	8,41%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	435%	496%	289%	761%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	12,91%	17,75%	11,22%	23,10%
Eget kapital / Balansomslutning	10,07%	9,04%	9,75%	9,30%
Utlåning till allmänheten	627 353 000	601 083 000	603 426 000	509 360 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	67,54%	65,99%	77,02%	59,04%

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)	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapital	86 858 143	88 431 653	81 142 501	84 067 240
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	75 851 502	79 904 219	74 044 399	78 150 168
Primärkapital	86 858 143	88 431 653	81 142 501	84 067 240
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	75 851 502	79 904 219	74 044 399	78 150 168
Totalt kapital	106 508 880	108 082 390	100 793 238	103 717 977
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	95 502 239	99 554 956	93 695 136	97 800 905

Risikvägda tillgångar	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Totala riskvägda tillgångar	687 808 350	621 282 738	577 145 573	510 786 619
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	676 801 709	612 755 304	570 047 471	504 869 547

Kapitalkvoter	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	12,63%	12,71%	12,13%	13,90%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,03%	11,49%	11,07%	12,92%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	12,63%	12,71%	12,13%	13,90%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,03%	11,49%	11,07%	12,92%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,49%	15,57%	15,07%	17,14%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,89%	14,34%	14,01%	16,17%

Bruttosoliditetsgrad	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-12-31
Bruttosoliditetsgrad	8,10%	8,33%	8,79%	8,41%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	7,15%	7,59%	8,08%	7,87%