

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning - GCC Capital AB

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 kontryckisk 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	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
1. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	93 000 000	90 043 800	79 000 000	79 000 000
Aktiekapital	50 700 000	50 404 380	49 300 000	49 300 000
Överkursfond	42 300 000	39 639 420	29 700 000	29 700 000
2. Ej utdelade vinstmedel	-	27 742 250	21 555 994	19 635 681
3. Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	14 738 544	9 220 313	7 300 000	7 300 000
2082 Ej registrerat aktiekapital	-	-	-	-
5a. Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
6. Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	79 996 294	77 708 119	66 664 319	66 664 319
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
8. Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belo	-	8 389 501	-	6 306 974
10. Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	2 949 278	-
25a. Förluster för innevarande räkneskapsår	-	10 881 687	-	5 340 357
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	-	-	-	-
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	-	-
28. Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-	11 647 331	7 573 921	3 705 295
29. Kärnprimärkapital	60 725 106	66 060 787	59 090 398	62 959 024
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	17 850 000	17 850 000	17 850 000	17 850 000
58. Supplementärkapital	17 850 000	17 850 000	17 850 000	17 850 000
59. Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	78 575 106	83 910 787	76 940 398	80 809 024
60. Totala riskvägda tillgångar	335 568 863	416 830 763	445 377 764	381 986 000
Kapitalrelationer och buffertar				
61. Kärnprimärkapital	18,10%	15,85%	13,27%	16,48%
62. Primärkapital	18,10%	15,85%	13,27%	16,48%
63. Totalt kapital	23,42%	20,13%	17,28%	21,15%
64. Institutspecifika buffertkrav	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
65. varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
66. varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
68. Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	13,60%	11,35%	8,77%	11,98%

Riskvägda exponeringsbelopp	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	254 452 144	346 577 001	382 387 001	331 112 000
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	27 771 597	34 420 000	52 288 000	56 661 000
Företag	84 348 368	285 958 000	315 013 000	268 753 000
Hushåll	122 808 933	0	0	0
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	0	0	0	0
Fallerande Exponeringar	14 552 995	14 177 000	7 373 000	3 662 000
Övriga	4 970 252	12 022 000	7 713 000	2 036 000
Aktieexponeringar				
Off-balance				
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	662 882	-	-	-
CVA	-	-	-	-
Motpartsrisk	662 882	-	-	-
Marknadsrisk	33 755 075	23 555 000	16 292 000	8 851 000
Operativ risk	46 698 762	46 698 762	46 698 762	42 023 000
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	335 568 863	416 830 763	445 377 764	381 986 000

Internt bedömt kapitalbehov	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	26 845 509	33 346 461	35 630 221	30 558 880
Kreditrisk och motpartsrisk	20 409 202	27 726 160	30 590 960	26 488 960
Marknadsrisk	2 700 406	1 884 400	1 303 360	708 080
Operativ risk	3 735 901	3 735 901	3 735 901	3 361 840
CVA-risk	-	-	-	-
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	9 570 000	4 196 000	4 992 000	4 992 000
Koncentrationsrisk	4 156 000	4 156 000	4 921 000	4 921 000
Ränterisk	5 414 000	40 000	71 000	71 000
Valutakursrisk	-	-	-	-
Buffertar	13 422 755	16 673 231	17 815 111	15 279 440
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutell period)	8 389 222	10 420 769	11 134 444	9 549 650
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,5% aktuell period)	5 033 533	6 252 461	6 680 666	5 729 790
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	49 838 264	54 215 692	58 437 332	50 830 320

Kapitalkrav (Pelare 1)	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Kreditrisk	20 356 172	27 726 160	30 590 960	26 488 960
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	2 221 728	2 753 600	4 183 040	4 532 880
Företag	6 747 869	22 876 640	25 201 040	21 500 240
Hushåll	9 824 715	-	-	-
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	-	-	-	-
Fallerande Exponeringar	1 164 240	1 134 160	589 840	292 960
Övriga	397 620	961 760	617 040	162 880
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	53 031	-	-	-
varav CVA-risk	-	-	-	-
varav motpartsrisk	53 031	-	-	-
Marknadsrisk	2 700 406	1 884 400	1 303 360	708 080
Operativ risk	3 735 901	3 735 901	3 735 901	3 361 840
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	26 845 509	33 346 461	35 630 221	30 558 880

Tillkommande Pelare 2-krav	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Valutakursrisk	68 000	40 000	71 000	71 000
Koncentrationsrisk	4 047 000	4 156 000	4 921 000	4 921 000
Ränterisk	2 660 000	-	-	-
Kapitalplaneringsbuffert	4 977 000	4 977 000	6 076 000	6 076 000
Totalt tillkommande pelare 2-krav	11 752 000	9 173 000	11 068 000	11 068 000

Kapitalrelationer och buffertar	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	18,10%	15,85%	13,27%	16,48%
Primärkapitalrelation	18,10%	15,85%	13,27%	16,48%
Total kapitalrelation	23,42%	20,13%	17,28%	21,15%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	8 389 222	10 420 769	11 134 444	9 549 650
Kontracyklisk buffert (1,5% aktuell period)	5 033 533	6 252 461	6 680 666	5 729 790
Kombinerat buffertkrav	13 422 755	16 673 231	17 815 111	15 279 440
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	40 268 264	50 019 692	53 445 332	45 838 320
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	52 020 264	59 192 692	64 513 332	56 906 320
Överskottskapital (CET1)	24 562 953	24 667 722	14 039 088	23 296 014
Överskottskapital (Totalt)	26 554 842	15 642 226	13 936 278	24 325 702

Offentliggörande av information angående likviditetstäckning - GCC Capital AB

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	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Likviditetsreserv				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	129 054 999	174 953 517	262 336 117	284 453 036
Likviditetsbuffert	15 017 914	16 458 358	18 415 035	18 405 135
Finansiering				
Eget kapital	70 073 379	79 783 907	62 039 676	63 974 494
Inlåning från allmänheten	392 359 043	405 397 003	505 780 634	483 638 549
Övriga Skulder	32 015 672	26 201 381	50 672 865	30 397 099
Balansomslutning	494 448 094	511 382 291	618 493 175	578 010 142

Nyckeltal	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Bruttosoliditet	12,42%	12,85%	9,54%	10,87%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	850%	1108%	840%	2542%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	26,10%	34,21%	42,42%	49,21%
Eget kapital / Balansomslutning	14,17%	15,60%	10,03%	11,07%
Utlåning till allmänheten	334 086 448	305 949 796	329 696 507	274 970 981
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	85,15%	75,47%	65,19%	56,85%