

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 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	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	166 156 000	149 030 000	149 030 000	142 030 000
Aktiekapital	58 015 600	56 303 000	56 303 000	55 603 000
Överkursfond	108 140 400	92 727 000	92 727 000	86 427 000
Ej utdelade vinstmedel	- 79 693 359	- 60 485 828	- 60 054 985	- 57 398 833
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	24 090 170	23 822 957	23 271 223	23 417 977
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	110 552 810	112 367 130	112 246 239	108 049 144
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 17 132 720	- 16 918 623	- 16 420 922	- 16 624 019
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	- 3 866 503	- 20 240 257	- 16 586 641	- 18 110 398
<i>Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9</i>	11 641 554	11 006 641	8 527 434	7 098 102
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 9 357 670	- 26 152 239	- 24 480 128	- 27 636 315
Kärnprimärkapital	101 195 141	86 214 891	87 766 111	80 412 829
Övrigt primärkapital	-	-	-	-
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)	120 195 141	105 214 891	106 766 111	99 412 829
Totala riskvägda tillgångar	623 912 191	620 088 410	621 018 762	576 870 126
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	13,78%	12,55%	12,63%	12,04%
Primärkapital	13,78%	12,55%	12,63%	12,04%
Totalt kapital	16,37%	15,31%	15,36%	14,88%
Institutsspecifika buffertkrav	3,88%	3,90%	3,86%	3,83%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	1,38%	1,40%	1,36%	1,33%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	9,28%	8,05%	8,13%	7,54%

Exponeringsbelopp	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 169 504 772	1 068 752 631	1 055 788 330	918 975 670
Nationella regeringar	439 475	632 424	574 607	457 296
Kommuner	235 517 745	180 421 579	126 044 658	81 760 657
Institut	194 635 418	139 549 541	187 753 569	102 942 079
Företag	330 603 354	348 463 944	352 544 544	378 448 772
Hushåll	354 913 582	331 304 253	301 654 412	285 905 315
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	21 190 660	25 791 400	35 550 000	43 174 999
Fallerande Exponeringar	14 713 102	15 380 567	22 023 392	11 183 459
Övriga	17 491 437	27 208 924		
Aktieexponeringar	-	0	29 643 146	15 103 094
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	882 753	2 052 610	4 760 438	2 871 411
CVA	19 043	17 210	67 429	53 813
Motpartsrisk	863 709	2 035 399	4 693 009	2 817 598
Marknadsrisk	45 288 682	11 577 108	15 682 521	35 375 528
DKK	32 987 715	320 650	2 624 687	2 465 698
NOK	1 406 973	1 196 996	733 235	866 865
EUR	10 893 994	10 059 462	12 324 599	32 042 965
GBP	0	0		
Operativ risk	65 242 371	54 449 746	54 449 746	54 449 746
Off-balance	15 463 340	4 270 893	7 062 500	
Totalt exponeringsbelopp	1 296 381 918	1 141 102 988	1 137 743 534	1 011 672 355

Riskvägda exponeringsbelopp	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	623 912 191	620 088 410	622 431 262	576 870 126
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	40 117 938	33 909 908	43 550 694	26 553 331
Företag	277 630 854	284 170 777	286 076 105	344 724 148
Hushåll	266 185 186	248 478 190	226 240 809	164 091 207
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	7 416 731	9 026 990	12 442 500	15 111 250
Fallerande Exponeringar	15 070 044	16 439 442	23 065 507	11 287 097
Övriga	17 491 437	27 208 924	29 643 146	15 103 094
Aktieexponeringar	-	0	-	-
Off-balance	-	854 179	1 412 500	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	450 898	1 034 910	2 413 934	1 462 612
CVA	19 043	17 210	67 429	53 813
Motpartsrisk	431 855	1 017 700	2 346 505	1 408 799
Marknadsrisk	45 288 682	11 577 108	15 682 521	35 375 528
DKK	32 987 715	320 650	2 624 687	2 465 698
NOK	1 406 973	1 196 996	733 235	866 865
EUR	10 893 994	10 059 462	12 324 599	32 042 965
GBP	0	-	-	-
Operativ risk	65 242 371	54 449 746	54 449 746	54 449 746
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	734 894 142	687 150 174	694 977 462	668 158 013

Internt bedömt kapitalbehov	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	58 791 531	54 972 014	55 485 197	53 452 641
Kreditrisk och motpartsrisk	49 947 524	49 688 489	49 869 221	46 262 314
Marknadsrisk	3 623 095	926 169	1 254 602	2 830 042
Operativ risk	5 219 390	4 355 980	4 355 980	4 355 980
CVA-risk	1 523	1 377	5 394	4 305
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	7 067 908	6 224 197	8 844 875	6 462 136
Koncentrationsrisk	5 710 931	5 078 849	5 720 580	4 999 810
Ränterisk	739 977	638 348	2 617 294	955 326
Valutakursrisk	617 000	507 000	507 000	507 000
Buffertar	28 478 053	26 790 445	26 810 611	25 561 774
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	18 361 557	17 178 754	17 374 437	16 703 950
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,38% aktuell period)	10 116 496	9 611 691	9 436 175	8 857 824
Internt bufferttillägg om 1,5% (1,5% aktuell period)	15 735 745	-	-	-
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	94 337 493	87 986 656	91 140 683	85 476 550

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kreditrisk	49 912 975	49 538 738	49 681 501	46 149 610
Nationella regeringar	0	-	-	-
Kommuner	0	-	-	-
Institut	3 209 435	2 712 793	3 484 055	2 124 267
Företag	22 210 468	22 733 662	22 886 088	27 577 932
Hushåll	21 294 815	19 878 255	18 099 265	13 127 297
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	593 338	722 159	995 400	1 208 900
Fallerande Exponeringar	1 205 604	1 315 155	1 845 241	902 968
Övriga	1 399 315	2 176 714	2 371 452	1 208 247
Aktieexponeringar	0	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	36 072	82 793	193 115	117 009
varav CVA-risk	1 523	1 377	5 394	4 305
varav motpartsrisk	34 548	81 416	187 720	112 704
Marknadsrisk	3 623 095	926 169	1 254 602	2 830 042
Operativ risk	5 219 390	4 355 980	4 355 980	4 355 980
Off-balance	-	68 334	113 000	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	58 791 531	54 972 014	55 598 197	53 452 641

Tillkommande Pelare 2-krav	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Valutakursrisk	617 000	507 000	507 000	507 000
Koncentrationsrisk	5 710 931	5 078 854	5 720 580	4 999 810
Ränterisk	739 977	638 348	2 487 496	955 326
Totalt tillkommande pelare 2-krav	7 067 908	6 224 202	8 715 076	6 462 136

Kapitalrelationer och buffertar	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	13,78%	12,55%	12,63%	12,04%
Primärkapitalrelation	13,78%	12,55%	12,63%	12,04%
Total kapitalrelation	16,36%	15,31%	15,36%	14,88%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	18 372 354	17 178 754	17 374 437	16 703 950
Kontracyklisk buffert (1,38% aktuell period)	10 122 444	9 589 170	9 436 175	8 857 824
Kombinerat buffertkrav	28 494 798	26 767 925	26 810 611	25 561 774
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	87 286 329	81 739 938	82 408 808	79 014 415
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	94 354 237	87 964 141	91 123 885	85 476 550
Överskottskapital (CET1)	68 124 904	55 293 133	56 492 125	50 345 718

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige		424 117 476	33 929 398	68,0%	2,00%
Finland		160 132 727	12 810 618	25,67%	0,00%
Danmark		33 803 854	2 704 308	5,42%	0,00%
Norge		5 316 514	425 321	0,85%	2,00%
Storbritannien		460 032	36 803	0,07%	1,00%
Övriga		71 465	5 717	0,01%	0,50%
Total		623 902 069	49 912 166	100%	1,38%

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	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Likviditetsreserv	430 039 939	319 688 105	312 824 079	178 040 044
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	194 635 418	139 549 541	187 753 569	102 942 079
Likviditetsbuffert	235 404 521	180 138 564	125 070 510	75 097 965
Likviditetsmått				
LCR-kvot	648%	461%	456%	376%
NSFR-kvot	135%	124%	164%	
Finansiering				
Eget kapital	106 686 307	109 253 575	95 659 598	89 938 746
Inlåning från allmänheten	1 033 653 090	928 855 878	910 910 539	782 418 454
Övriga Skulder	61 777 595	51 368 151	57 111 679	56 144 387
Balansomslutning	1 202 116 992	1 089 477 604	1 063 681 817	928 501 587

Nyckeltal	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Bruttosoliditet	8,64%	8,05%	8,28%	8,72%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	712%	431%	493%	277%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	16,19%	12,81%	17,65%	11,09%
Eget kapital / Balansomslutning	8,87%	10,03%	8,99%	9,69%
Utlåning till allmänheten	625 046 000	627 353 000	601 083 000	603 426 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	60,47%	67,54%	65,99%	77,12%

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)	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kärnprimärkapital	101 195 141	86 214 891	87 766 111	80 412 829
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	89 553 587	75 208 250	79 238 676	73 314 727
Primärkapital	101 195 141	86 214 891	87 766 111	80 412 829
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	89 553 587	75 208 250	79 238 676	73 314 727
Totalt kapital	120 195 141	105 214 891	106 766 111	99 412 829
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	108 553 587	94 208 250	98 238 676	92 314 727

Riskvägda tillgångar	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Totala riskvägda tillgångar	623 912 191	620 088 410	621 018 762	576 870 126
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	612 270 637	609 081 769	612 491 327	569 772 025

Kapitalkvoter	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,78%	12,55%	12,63%	12,04%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	12,19%	10,94%	11,40%	10,97%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,78%	12,55%	12,63%	12,04%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	12,19%	10,94%	11,40%	10,97%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,36%	15,31%	15,36%	14,88%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,77%	13,71%	14,30%	13,82%

Bruttosoliditetsgrad	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Bruttosoliditetsgrad	8,64%	8,05%	8,28%	8,72%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	7,72%	7,10%	7,53%	8,02%