

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, en kapitalplaneringsbuffert 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	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	293 160 900	230 003 200	230 003 200	199 206 500
Aktiekapital	225 625 000	225 625 000	225 625 000	194 828 300
Överkursfond	67 535 900	4 378 200	4 378 200	4 378 200
Ej utdelade vinstmedel	-	133 852 385	91 873 070	89 344 476
Akkumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	35 060 724	37 351 945	17 913 899	17 254 459
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	194 671 576	133 502 760	156 044 029	127 116 483
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-	21 880 618	21 412 671	21 844 125
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	-	12 879 177	25 187 184	18 831 298
<i>Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9</i>	21 302 286	17 310 061	16 655 704	15 633 499
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-	17 449 734	29 944 150	25 041 924
Kärnprimärkapital	181 852 335	116 053 025	126 099 878	102 074 559
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	19 650 737	19 650 737	19 650 737	19 650 737
Supplementärkapital	19 650 737	19 650 737	19 650 737	19 650 737
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	201 503 072	135 703 762	145 750 615	121 725 296
Totala riskvägda tillgångar	903 071 227	877 138 482	667 796 202	682 399 520
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	20,14%	13,23%	16,80%	13,40%
Primärkapital	20,14%	13,23%	16,80%	13,40%
Totalt kapital	22,31%	15,47%	19,42%	15,98%
Institutsspecifika buffertkrav	2,51%	2,54%	3,96%	4,08%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,01%	0,04%	1,46%	1,58%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	15,64%	8,73%	12,30%	8,90%

Exponeringsbelopp	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 363 879 513	1 213 190 972	1 178 830 133	1 142 269 489
Nationella regeringar	5 380 757	3 216 295	2 584 730	2 744 977
Kommuner	185 229 930	140 164 015	225 335 631	227 231 032
Institut	246 562 210	118 565 337	108 926 424	78 808 311
Företag	302 160 996	321 660 888	272 540 775	296 801 399
Hushåll	505 682 351	492 051 502	420 091 112	411 711 386
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	33 509 173	35 692 483	58 865 060	40 015 260
Fallerande Exponeringar	39 931 388	66 619 607	57 893 756	50 535 321
Övriga	45 422 709	35 220 845	32 592 644	34 421 803
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	985 617	1 197 791	4 974 274	1 079 589
CVA	138 666	170 780	814 837	11 974
Motpartsrisk	846 951	1 027 011	4 159 438	1 067 615
Marknadsrisk	27 349 957	8 787 658	7 129 987	5 875 973
DKK	1 491 787	3 479 652	1 882 102	1 621 029
NOK	737 629	52 680	2 354 096	1 082 512
EUR	25 120 542	5 255 327	2 893 788	3 172 433
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	98 400 290	98 400 290	72 889 862	72 889 862
Off-balance	7 779 000	11 311 000	17 585 000	5 868 537
Totalt exponeringsbelopp	1 498 394 377	1 332 887 711	1 281 409 255	1 227 983 450

Riskvägda exponeringsbelopp		2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kreditrisk (schablonmetoden)		776 758 838	769 266 248	667 796 202	682 399 520
Nationella regeringar		-	-	-	-
Kommuner		-	-	-	-
Institut		50 833 003	24 180 636	24 209 254	16 520 662
Företag		241 177 927	258 270 790	215 124 819	255 806 453
Hushåll		379 261 763	369 038 627	315 068 334	308 783 540
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet		9 774 470	11 714 157	20 602 771	14 005 341
Fallerande Exponeringar		50 288 966	70 841 194	60 198 380	52 861 721
Övriga		45 422 709	35 220 845	32 592 644	34 421 803
Aktieexponeringar		-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar		562 141	684 285	2 894 555	545 782
CVA		138 666	170 780	814 837	11 974
Motpartsrisk		423 475	513 506	2 079 719	533 807
Marknadsrisk		27 349 957	8 787 658	7 129 987	5 875 973
DKK		1 491 787	3 479 652	1 882 102	1 621 029
NOK		737 629	52 680	2 354 096	1 082 512
EUR		25 120 542	5 255 327	2 893 788	3 172 433
GBP		-	-	-	-
Operativ risk		98 400 290	98 400 290	72 889 862	72 889 862
Off-balance		-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp		903 071 227	877 138 482	750 710 606	761 711 136

Internt bedömt kapitalbehov		2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kapitalkrav enligt pelare 1		72 245 698	70 171 079	60 056 848	60 936 891
Kreditrisk och motpartsrisk	62 174 585	62 174 585	61 582 380	53 590 074	54 634 666
Marknadsrisk	2 187 997	2 187 997	703 013	570 399	470 078
Operativ risk	7 872 023	7 872 023	7 872 023	5 831 189	5 831 189
CVA-risk	11 093	11 093	13 662	65187	958
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2		98 286 816	7 820 094	7 380 404	7 286 537
Koncentrationsrisk		7 304 820	6 615 387	5 707 745	5 492 136
Ränterisk		1 364 996	587 707	1 055 659	1 177 401
Valutakursrisk		617 000	617 000	617 000	617 000
Övrigt		89 000 000			
Buffertar		22 671 064	22 281 673	29 753 915	31 105 209
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)		22 576 781	21 928 462	18 767 765	19 042 778
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,04% aktuell period)		94 283	353 210	10 986 150	12 062 431
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar		193 203 578	100 272 845	97 191 168	99 328 637

Kapitalkrav (Pelare 1)		2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kreditrisk		62 140 707	61 541 300	53 423 696	54 591 962
Nationella regeringar		-	-	-	-
Kommuner		-	-	-	-
Institut		4 066 640	1 934 451	1 936 740	1 321 653
Företag		19 294 234	20 661 663	17 209 986	20 464 516
Hushåll		30 340 941	29 523 090	25 205 467	24 702 683
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet		781 958	937 133	1 648 222	1 120 427
Fallerande Exponeringar		4 023 117	5 667 295	4 815 870	4 228 938
Övriga		3 633 817	2 817 668	2 607 412	2 753 744
Aktieexponeringar		-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar		44 971	54 743	231 564	43 663
varav CVA-risk		11 093	13 662	65 187	958
varav motpartsrisk		33 878	41 080	166 378	42 705
Marknadsrisk		2 187 997	703 013	570 399	470 078
Operativ risk		7 872 023	7 872 023	5 831 189	5 831 189
Off-balance		-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)		72 245 698	70 171 079	60 056 848	60 936 891

Tillkommande Pelare 2-krav		2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Valutakursrisk		617 000	617 000	617 000	617 000
Koncentrationsrisk		7 304 820	6 615 387	5 707 745	5 492 136
Ränterisk		1 364 996	587 707	1 055 659	1 177 401
Övrigt		89 000 000			
Totalt tillkommande pelare 2-krav		98 286 816	7 820 094	7 380 404	7 286 537

Kapitalrelationer och buffertar	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	20,14%	13,23%	16,80%	13,40%
Primärkapitalrelation	20,14%	13,23%	16,80%	13,40%
Total kapitalrelation	22,31%	15,47%	19,42%	15,98%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	22 576 781	21 928 462	18 767 765	19 042 778
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,04% aktuell period)	94 283	353 210	10 986 150	12 062 431
Kombinerat buffertkrav	22 671 064	22 281 673	29 753 915	31 105 209
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	94 916 762	92 452 751	89 810 764	92 042 100
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	193 203 578	100 272 845	97 191 168	99 328 637
Överskottskapital (CET1)	52 214 129	76 581 794	92 317 901	67 797 558
Överskottskapital (Totalt)	8 299 494	35 430 917	48 559 448	22 396 659

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige		436 708 777	34 936 702	56,2%	0,00%
Finland		297 494 377	23 799 550	38,3%	0,00%
Danmark		34 865 178	2 789 214	4,5%	0,00%
Norge		8 113 981	649 119	1,0%	0,01%
Storbritannien		-	-	-	0,00%
Övriga		-	-	-	0,00%
Total		777 182 313	62 174 585	100%	0,01%

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	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Likviditetsreserv	499 804 000	242 716 000	222 334 848	266 303 165
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	249 902 000	121 358 000	111 167 424	80 943 311
Likviditetsbuffert	185 229 847	140 164 015	225 331 759	185 359 854
Likviditetsmått				
LCR-kvot	665%	538%	1118%	765%
NSFR-kvot	136%	161%	129%	122%
Finansiering				
Eget kapital	184 887 456	120 623 583	130 856 845	108 285 185
Inlåning från allmänheten	1 147 374 363	1 064 971 145	1 011 133 402	998 176 535
Övriga Skulder	34 652 816	41 286 474	42 622 694	56 277 358
Balansomslutning	1 366 914 634	1 226 881 201	1 184 612 941	1 162 739 078

Nyckeltal	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Bruttosoliditet	13,31%	9,54%	10,64%	8,94%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	1666%	570%	544%	221%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	18,28%	9,89%	9,38%	6,96%
Eget kapital / Balansomslutning	13,53%	9,83%	11,05%	9,31%
Utlåning till allmänheten	778 334 000	811 013 000	693 454 000	704 968 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	67,84%	76,15%	68,58%	70,63%

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)	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kärnprimärkapital	181 852 335	116 053 025	126 099 878	102 074 559
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	160 550 048	98 742 965	109 444 174	86 441 060
Primärkapital	181 852 335	116 053 025	126 099 878	102 074 559
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	160 550 048	98 742 965	109 444 174	86 441 060
Totalt kapital	201 503 072	135 703 762	145 750 615	121 725 296
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	180 200 785	118 393 702	129 094 911	106 091 797

Risikvägda tillgångar	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Totala riskvägda tillgångar	903 071 227	877 138 482	667 796 202	682 399 520
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	881 768 940	859 828 421	651 140 498	666 766 021

Kapitalkvoter	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	20,14%	13,23%	16,80%	13,40%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	17,78%	11,26%	14,58%	11,35%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	20,14%	13,23%	16,80%	13,40%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	17,78%	11,26%	14,58%	11,35%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	22,31%	15,47%	19,42%	15,98%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	19,95%	13,50%	17,20%	13,93%

Bruttosoliditetsgrad	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Bruttosoliditetsgrad	13,31%	9,54%	10,64%	8,94%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,94%	8,23%	9,37%	7,67%