

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) och dess konsoliderade situation 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 kapitallbuffertar (2014:966), lagen om införande av lagen om kapitallbuffertar (2014:967) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitallbuffertar (FFFS 2014:12).

Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Kapitalbehovet för kapitallbuffertar redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitallbuffertar.

Det kombinerade buffertkravet för GCC Capital AB och dess konsoliderade situation utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitallbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisker använder sig GCC Capital AB och dess konsoliderade situation av schablonmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar GCC Capital AB och dess konsoliderade situation 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	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	293 160 900	293 160 900	230 003 200	230 003 200
Aktiekapital	288 782 700	225 625 000	225 625 000	225 625 000
Överkursfond	4 378 200	67 535 900	4 378 200	4 378 200
Ej utdelade vinstmedel	-	133 212 128	-	91 873 070
Akkumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	32 710 368	35 060 724	37 351 945	17 913 899
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	192 659 140	194 671 576	133 502 760	156 044 029
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-	23 027 803	-	21 412 671
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	-	6 500 281	-	25 187 184
<i>Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9</i>	18 581 888	21 288 190	17 310 061	16 655 704
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-	12 833 338	-	29 944 150
Kärnprimärkapital	181 712 944	181 838 238	116 053 025	126 099 878
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)	201 363 681	201 488 975	135 703 762	145 750 615
Totala riskvägda tillgångar	893 380 206	898 626 764	877 138 482	667 796 202
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	20,34%	20,12%	13,23%	16,80%
Primärkapital	20,34%	20,12%	13,23%	16,80%
Totalt kapital	22,54%	22,30%	15,47%	19,42%
Institutsspecifika buffertkrav	2,51%	2,51%	2,54%	3,96%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontryckisk kapitallbuffert	0,01%	0,01%	0,04%	1,46%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	15,84%	15,62%	8,73%	12,30%

Exponeringsbelopp	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 468 563 151	1 313 842 500	1 213 190 972	1 178 830 133
Nationella regeringar	6 674 030	5 380 757	3 216 295	2 584 730
Kommuner	235 113 247	135 207 014	140 164 015	225 335 631
Institut	316 771 357	246 562 210	118 565 337	108 926 424
Företag	221 495 031	227 883 311	321 660 888	272 540 775
Hushåll	474 996 270	539 206 709	492 051 502	420 091 112
Exp. säkrade genom pantträtt i fastighet*	102 126 558	33 509 173	35 692 483	58 865 060
Fallerande Exponeringar	77 832 868	80 042 383	66 619 607	57 893 756
Övriga	33 553 790	46 050 943	35 220 845	32 592 644
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	920 926	985 617	1 197 791	4 974 274
CVA	131 823	138 666	170 780	814 837
Motpartsrisk	789 102	846 951	1 027 011	4 159 438
Marknadsrisk	33 959 221	27 349 957	8 787 658	7 129 987
DKK	625 849	1 491 787	3 479 652	1 882 102
NOK	794 157	737 629	52 680	2 354 096
EUR	32 539 215	25 120 542	5 255 327	2 893 788
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	92 303 182	98 400 290	98 400 290	72 889 862
Off-balance	7 770 000	7 779 000	11 311 000	17 585 000
Totalt exponeringsbelopp	1 603 516 479	1 448 357 364	1 332 887 711	1 281 409 255

* per 2020-09-30 ingår Exponeringar säkrade i kommersiella fastigheter i denna post, tidigare perioder ingick dessa i exponeringsklassen Företag.

Riskvägda exponeringsbelopp	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	766 591 428	772 314 375	769 266 248	667 796 202
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	64 770 115	50 833 003	24 180 636	24 209 254
Företag	176 655 938	184 115 103	258 270 790	215 124 819
Hushåll	349 193 778	391 140 895	369 038 627	315 068 334
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	58 671 597	9 774 470	11 714 157	20 602 771
Fallerande Exponeringar	83 746 211	90 399 961	70 841 194	60 198 380
Övriga	33 553 790	46 050 943	35 220 845	32 592 644
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	526 374	562 141	684 285	2 894 555
CVA	131 823	138 666	170 780	814 837
Motpartsrisk	394 551	423 475	513 506	2 079 719
Marknadsrisk	33 959 221	27 349 957	8 787 658	7 129 987
DKK	625 849	1 491 787	3 479 652	1 882 102
NOK	794 157	737 629	52 680	2 354 096
EUR	32 539 215	25 120 542	5 255 327	2 893 788
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	92 303 182	98 400 290	98 400 290	72 889 862
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	893 380 206	898 626 764	877 138 482	750 710 606

Internt bedömt kapitalbehov	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	71 470 416	71 890 141	70 171 079	60 056 848
Kreditrisk och motpartsrisk	61 358 878	61 819 028	61 582 380	53 590 074
Marknadsrisk	2 716 738	2 187 997	703 013	570 399
Operativ risk	7 384 255	7 872 023	7 872 023	5 831 189
CVA-risk	10 546	11 093	13662	65187
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	100 137 978	98 254 449	7 820 094	7 380 404
Koncentrationsrisk	7 942 852	7 272 436	6 615 387	5 707 745
Ränterisk	2 578 127	1 365 013	587 707	1 055 659
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Kapitalkonserveringsbuffert enl IKLU	89 000 000	89 000 000	-	-
Buffertar	22 430 023	22 685 000	22 281 673	29 753 915
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	22 334 505	22 590 726	21 928 462	18 767 765
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period)	95 518	94 274	353 210	10 986 150
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	194 038 418	192 829 590	100 272 845	97 191 168

Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kreditrisk	61 327 314	61 785 150	61 541 300	53 423 696
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	5 181 609	4 066 640	1 934 451	1 936 740
Företag	14 132 475	14 729 208	20 661 663	17 209 986
Hushåll	27 935 502	31 291 272	29 523 090	25 205 467
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	4 693 728	781 958	937 133	1 648 222
Fallerande Exponeringar	6 699 697	7 231 997	5 667 295	4 815 870
Övriga	2 684 303	3 684 075	2 817 668	2 607 412
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	42 110	44 971	54 743	231 564
varav CVA-risk	10 546	11 093	13 662	65 187
varav motpartsrisk	31 564	33 878	41 080	166 378
Marknadsrisk	2 716 738	2 187 997	703 013	570 399
Operativ risk	7 384 255	7 872 023	7 872 023	5 831 189
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	71 470 416	71 890 141	70 171 079	60 056 848

Tillkommande Pelare 2-krav	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Koncentrationsrisk	7 942 852	7 272 436	6 615 387	5 707 745
Ränterisk	2 578 127	1 365 013	587 707	1 055 659
Kapitalkonserveringsbuffert	89 000 000	89 000 000	-	-
Totalt tillkommande pelare 2-krav	100 137 978	98 254 449	7 820 094	7 380 404

Kapitalrelationer och buffertar	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	20,34%	20,12%	13,23%	16,80%
Primärkapitalrelation	20,34%	20,12%	13,23%	16,80%
Total kapitalrelation	22,54%	22,42%	15,47%	19,42%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	22 334 505	22 590 726	21 928 462	18 767 765
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period)	95 518	94 274	353 210	10 986 150
Kombinerat buffertkrav	22 430 023	22 685 000	22 281 673	29 753 915
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	93 900 439	94 575 141	92 452 751	89 810 764
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	194 038 418	192 829 590	100 272 845	97 191 168
Överskottskapital (CET1)	141 510 835	141 400 034	76 581 794	92 317 901
Överskottskapital (Totalt)	7 325 264	8 659 386	35 430 917	48 559 448

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sweden	410 187 203		32 814 976	53,5%	0,00%
Finland	307 536 145		24 602 892	40,1%	0,00%
Danmark	41 062 230		3 284 978	5,4%	0,00%
Norge	8 200 402		656 032	1,1%	0,01%
Storbritannien	-	-	-	-	0,00%
Övriga	-	-	-	-	0,00%
Total	766 985 979		61 358 878	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) och dess konsoliderade situation kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://www.gccab.com/>

Likviditet	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Likviditetsreserv	506 000 521	431 630 243	261 522 015	336 499 183
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	320 940 000	249 902 000	121 358 000	111 167 424
Likviditetsbuffert	185 060 521	181 728 243	140 164 015	225 331 759
Likviditetsmått				
LCR-kvot	630%	820%	538%	1118%
NSFR-kvot	148%	136%	161%	129%
Finansiering				
Eget kapital	186 158 859	184 887 456	120 623 583	130 856 845
Inlåning från allmänheten	1 233 431 901	1 147 374 363	1 064 971 145	1 011 133 402
Övriga Skulder	53 418 306	34 652 816	41 286 474	42 622 694
Balansomslutning	1 473 009 066	1 366 914 634	1 226 881 201	1 184 612 941

Nyckeltal	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Bruttosoliditet	12,36%	13,31%	9,54%	10,64%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	950%	1666%	570%	544%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	21,79%	18,28%	9,89%	9,38%
Eget kapital / Balansomslutning	12,64%	13,53%	9,83%	11,05%
Utlåning till allmänheten	771 411 000	778 334 000	811 013 000	693 454 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	62,54%	67,84%	76,15%	68,58%

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)	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital	181 712 944	181 838 238	116 053 025	126 099 878
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	163 131 057	160 550 048	98 742 965	109 444 174
Primärkapital	181 712 944	181 838 238	116 053 025	126 099 878
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	163 131 057	160 550 048	98 742 965	109 444 174
Totalt kapital	201 363 681	201 488 975	135 703 762	145 750 615
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	182 781 794	180 200 785	118 393 702	129 094 911

Riskvägda tillgångar	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Totala riskvägda tillgångar	893 380 206	898 626 764	877 138 482	667 796 202
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	874 798 318	877 338 574	859 828 421	651 140 498

Kapitalkvoter	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	20,34%	20,12%	13,23%	16,80%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	18,65%	18,30%	11,26%	14,58%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	20,34%	20,12%	13,23%	16,80%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	18,65%	17,87%	11,26%	14,58%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	22,54%	22,42%	15,47%	19,42%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	20,89%	20,05%	13,50%	17,20%

Bruttosoliditetsgrad	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
Bruttosoliditetsgrad	12,36%	13,31%	9,54%	10,64%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	11,24%	11,94%	8,23%	9,37%