

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 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	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	320 902 900	293 160 900	293 160 900	230 003 200
Aktiekapital	316 524 700	288 782 700	225 625 000	225 625 000
Överkursfond	4 378 200	4 378 200	67 535 900	4 378 200
Ej utdelade vinstmedel	- 133 936 362	- 133 212 128	- 133 550 048	- 133 852 385
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	38 095 486	32 710 368	35 060 724	37 351 945
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	225 062 024	192 659 140	194 671 576	133 502 760
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 23 195 619	- 23 027 803	- 24 337 407	- 21 880 618
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	- 8 074 876	- 6 500 281	- 9 784 120	- 12 879 177
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	20 273 529	18 581 888	21 288 190	17 310 061
Prudent valuation	- 381 739	-	-	-
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 11 378 704	- 10 946 196	- 12 833 338	- 17 449 734
Kärnprimärkapital	213 683 319	181 712 944	181 838 238	116 053 025
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)	233 334 056	201 363 681	201 488 975	135 703 762
Totala riskvägda tillgångar	854 294 649	893 380 206	898 626 764	877 138 482
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	25,01%	20,34%	20,12%	13,23%
Primärkapital	25,01%	20,34%	20,12%	13,23%
Totalt kapital	27,31%	22,54%	22,30%	15,47%
Institutsspecifika buffertkrav	2,51%	2,51%	2,51%	2,54%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	0,01%	0,01%	0,01%	0,04%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	20,51%	15,84%	15,62%	8,73%

Exponeringsbelopp	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 453 359 212	1 468 563 151	1 313 842 500	1 213 190 972
Nationella regeringar	105 738 139	6 674 030	5 380 757	3 216 295
Kommuner	236 879 501	235 113 247	135 207 014	140 164 015
Multilaterala utvecklingsbanker	44 211 788	0	0	0
Institut	161 217 067	316 771 357	246 562 210	118 565 337
Företag	184 538 549	221 495 031	227 883 311	321 660 888
Hushåll	457 831 029	474 996 270	539 206 709	492 051 502
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	113 304 514	102 126 558	33 509 173	35 692 483
Fallerande Exponeringar	99 709 056	77 832 868	80 042 383	66 619 607
Övriga	49 929 570	33 553 790	46 050 943	35 220 845
Aktieexponeringar				
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	268 698	920 926	985 617	1 197 791
CVA	49 426	131 823	138 666	170 780
Motpartsrisk	219 272	789 102	846 951	1 027 011
Marknadsrisk	12 236 573	33 959 221	27 349 957	8 787 658
DKK	619 069	625 849	1 491 787	3 479 652
NOK	136 330	794 157	737 629	52 680
EUR	11 481 174	32 539 215	25 120 542	5 255 327
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	98 400 290	92 303 182	98 400 290	98 400 290
Off-balance	13 450 000	7 770 000	7 779 000	11 311 000
Totalt exponeringsbelopp	1 577 714 773	1 603 516 479	1 448 357 364	1 332 887 711

Riskvägda exponeringsbelopp	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	743 498 723	766 591 428	772 314 375	769 266 248
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Institut	32 243 413	64 770 115	50 833 003	24 180 636
Företag	152 709 562	176 655 938	184 115 103	258 270 790
Hushåll	330 630 342	349 193 778	391 140 895	369 038 627
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	63 311 296	58 671 597	9 774 470	11 714 157
Fallerande Exponeringar	114 674 539	83 746 211	90 399 961	70 841 194
Övriga	49 929 570	33 553 790	46 050 943	35 220 845
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	159 062	526 374	562 141	684 285
CVA	49 426	131 823	138 666	170 780
Motpartsrisk	109 636	394 551	423 475	513 506
Marknadsrisk	12 236 573	33 959 221	27 349 957	8 787 658
DKK	619 069	625 849	1 491 787	3 479 652
NOK	136 330	794 157	737 629	52 680
EUR	11 481 174	32 539 215	25 120 542	5 255 327
GBP	-	-	-	-
Operativ risk	98 400 290	92 303 182	98 400 290	98 400 290
Off-balance	-	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	854 294 649	893 380 206	898 626 764	877 138 482

Internt bedömt kapitalbehov	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	68 343 572	71 470 416	71 890 141	70 171 079
Kreditrisk och motpartsrisk	59 488 669	61 358 878	61 819 028	61 582 380
Marknadsrisk	978 926	2 716 738	2 187 997	703 013
Operativ risk	7 872 023	7 384 255	7 872 023	7 872 023
CVA-risk	3 954	10 546	11 093	13 662
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	97 154 765	100 137 978	98 254 449	7 820 094
Koncentrationsrisk	6 035 236	7 942 852	7 272 436	6 615 387
Ränterisk	1 502 529	2 578 127	1 365 013	587 707
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Kapitalkonserveringsbuffert enl IKLU	89 000 000	89 000 000	89 000 000	-
Buffertar	21 417 297	22 430 023	22 685 000	22 281 673
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	21 357 366	22 334 505	22 590 726	21 928 462
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period)	59 931	95 518	94 274	353 210
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	186 915 634	194 038 418	192 829 590	100 272 845

Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kreditrisk	59 479 898	61 327 314	61 785 150	61 541 300
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Institut	2 579 473	5 181 609	4 066 640	1 934 451
Företag	12 216 765	14 132 475	14 729 208	20 661 663
Hushåll	26 450 427	27 935 502	31 291 272	29 523 090
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	5 064 904	4 693 728	781 958	937 133
Fallerande Exponeringar	9 173 963	6 699 697	7 231 997	5 667 295
Övriga	3 994 366	2 684 303	3 684 075	2 817 668
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	12 725	42 110	44 971	54 743
varav CVA-risk	3 954	10 546	11 093	13 662
varav motpartsrisk	8 771	31 564	33 878	41 080
Marknadsrisk	978 926	2 716 738	2 187 997	703 013
Operativ risk	7 872 023	7 384 255	7 872 023	7 872 023
Off-balance	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	68 343 572	71 470 416	71 890 141	70 171 079

Tillkommande Pelare 2-krav	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Valutakursrisk	617 000	617 000	617 000	617 000
Koncentrationsrisk	6 035 236	7 942 852	7 272 436	6 615 387
Ränterisk	1 502 529	2 578 127	1 365 013	587 707
Kapitalkonserveringsbuffert	89 000 000	89 000 000	89 000 000	-
Totalt tillkommande pelare 2-krav	8 154 765	11 137 978	98 254 449	7 820 094

Kapitalrelationer och buffertar	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	25,01%	20,34%	20,12%	13,23%
Primärkapitalrelation	25,01%	20,34%	20,12%	13,23%
Total kapitalrelation	27,31%	22,54%	22,42%	15,47%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	21 357 366	22 334 505	22 590 726	21 928 462
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,01% aktuell period)	59 931	95 518	94 274	353 210
Kombinerat buffertkrav	21 417 297	22 430 023	22 685 000	22 281 673
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	89 760 869	93 900 439	94 575 141	92 452 751
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	97 915 634	105 038 418	192 829 590	100 272 845
Överskottskapital (CET1)	175 240 060	141 510 835	141 400 034	76 581 794
Överskottskapital (Totalt)	135 418 423	96 325 264	8 659 386	35 430 917

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sweden	433 162 974	34 653 038	58,3%	0,00%	
Finland	279 317 820	22 345 426	37,6%	0,00%	
Danmark	25 910 987	2 072 879	3,5%	0,00%	
Norge	5 216 578	417 326	0,7%	0,01%	
Storbritannien	-	-	-	0,00%	
Övriga	-	-	-	0,00%	
Total	743 608 359	59 488 669	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	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Likviditetsreserv	547 088 168	506 000 521	431 630 243	261 522 015
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	165 482 000	320 940 000	249 902 000	121 358 000
Likviditetsbuffert	381 606 168	185 060 521	181 728 243	140 164 015
Likviditetsmått				
LCR-kvot	1349%	630%	820%	538%
NSFR-kvot	177%	148%	136%	161%
Finansiering				
Eget kapital	216 987 148	186 158 859	184 887 456	120 623 583
Inlåning från allmänheten	1 198 953 940	1 233 431 901	1 147 374 363	1 064 971 145
Övriga Skulder	40 340 214	53 418 306	34 652 816	41 286 474
Balansomslutning	1 456 281 302	1 473 009 066	1 366 914 634	1 226 881 201

Nyckeltal	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Bruttosoliditet	14,69%	12,36%	13,31%	9,54%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	800%	950%	1666%	570%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	11,36%	21,79%	18,28%	9,89%
Eget kapital / Balansomslutning	14,90%	12,64%	13,53%	9,83%
Utlåning till allmänheten	754 300 000	771 411 000	778 334 000	811 013 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	62,91%	62,54%	67,84%	76,15%

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)	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kärnprimärkapital	213 683 319	181 712 944	181 838 238	116 053 025
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	193 409 790	163 131 057	160 550 048	98 742 965
Primärkapital	213 683 319	181 712 944	181 838 238	116 053 025
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	193 409 790	163 131 057	160 550 048	98 742 965
Totalt kapital	233 334 056	201 363 681	201 488 975	135 703 762
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	213 060 527	182 781 794	180 200 785	118 393 702

Riskvägda tillgångar	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Totala riskvägda tillgångar	854 294 649	893 380 206	898 626 764	877 138 482
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	834 021 119	874 798 318	877 338 574	859 828 421

Kapitalkvoter	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	25,01%	20,34%	20,12%	13,23%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	23,19%	18,65%	18,30%	11,26%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	25,01%	20,34%	20,12%	13,23%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	23,19%	18,65%	17,87%	11,26%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	27,31%	22,54%	22,42%	15,47%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	25,55%	20,89%	20,05%	13,50%

Bruttosoliditetsgrad	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Bruttosoliditetsgrad	14,69%	12,36%	13,31%	9,54%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,48%	11,24%	11,94%	8,23%