

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 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	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	199 206 500	185 571 700	168 445 000	168 445 000
Aktiekapital	194 828 300	181 193 500	164 066 800	164 066 800
Överkursfond	4 378 200	4 378 200	4 378 200	4 378 200
Ej utdelade vinstmedel	- 90 143 598	- 91 165 106	- 71 783 544	- 71 352 701
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	17 403 757	16 790 170	16 522 957	15 971 223
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	126 466 659	111 196 764	113 184 413	113 063 522
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 17 693 193	- 17 132 720	- 16 918 623	- 16 420 922
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	-	-
Förluster för innevarande räkneskapsår	- 14 096 162	- 3 933 117	- 20 414 288	- 16 738 382
<i>Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9</i>	14 317 197	11 641 554	11 006 641	8 527 434
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	-	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 17 472 158	- 9 424 283	- 26 326 270	- 24 631 869
Kärnprimärkapital	108 994 501	101 772 481	86 858 143	88 431 653
		-	-	-
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)	128 645 238	121 423 218	106 508 880	108 082 390
Totala riskvägda tillgångar	663 048 579	623 729 301	687 808 350	621 282 738
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital	14,75%	14,33%	12,63%	12,71%
Primärkapital	14,75%	14,33%	12,63%	12,71%
Totalt kapital	17,40%	17,09%	15,49%	15,54%
Institutsspecifika buffertkrav	3,83%	3,88%	3,93%	4,19%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,33%	1,38%	1,40%	1,69%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	10,25%	9,83%	8,13%	8,21%

Exponeringsbelopp	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	1 175 734 447	1 170 765 991	1 070 073 350	1 057 124 602
Nationella regeringar	2 958 938	455 866	648 815	590 998
Kommuner	275 684 601	235 517 745	180 412 331	126 044 658
Institut	86 887 241	195 880 246	140 853 872	189 073 451
Företag	327 978 044	330 603 354	348 473 192	352 544 544
Hushåll	387 296 714	354 913 582	331 304 253	301 654 412
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	20 833 849	21 190 660	25 791 400	35 550 000
Fallerande Exponeringar	41 149 091	14 713 102	15 380 567	22 023 392
Övriga	32 945 969	17 491 436	27 208 920	29 643 146
Aktieexponeringar	-	0		
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	1 863 496	882 753	2 052 610	4 760 438
CVA	49 805	19 043	17 210	67 429
Motpartsrisk	1 813 691	863 709	2 035 399	4 693 009
Marknadsrisk	2 268 895	13 358 760	11 577 108	15 682 521
DKK	347 605	986 463	320 650	2 624 687
NOK	927 263	1 406 973	1 196 996	733 235
EUR	994 026	10 965 323	10 059 462	12 324 599
GBP	0	0	0	
Operativ risk	72 889 862	72 889 862	54 847 060	54 847 060
Off-balance	8 956 783	15 463 340	4 270 893	7 062 500
Totalt exponeringsbelopp	1 261 713 483	1 273 360 706	1 142 821 021	1 139 477 121

Riskvägda exponeringsbelopp	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kreditrisk (schablonmetoden)	663 048 579	623 729 301	619 495 093	621 282 738
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	18 136 448	39 935 049	34 170 774	43 814 670
Företag	272 522 707	277 630 854	284 170 777	286 076 105
Hushåll	290 472 536	266 185 186	248 478 190	226 240 809
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	7 291 847	7 416 731	9 026 990	12 442 500
Fallerande Exponeringar	41 679 071	15 070 044	16 439 442	23 065 507
Övriga	32 945 969	17 491 436	27 208 920	29 643 146
Aktieexponeringar	-	0		
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	956 651	450 898	1 034 910	2 413 934
CVA	49 805	19 043	17 210	67 429
Motpartsrisk	906 846	431 855	1 017 700	2 346 505
Marknadsrisk	2 268 895	13 358 760	11 577 108	15 682 521
DKK	347 605	986 463	320 650	2 624 687
NOK	927 263	1 406 973	1 196 996	733 235
EUR	994 026	10 965 323	10 059 462	12 324 599
GBP	0	-	-	
Operativ risk	72 889 862	72 889 862	54 847 060	54 847 060
Off-balance	-	-	854 179	1 412 500
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	739 163 987	710 428 821	687 808 350	695 638 752

Internt bedömt kapitalbehov	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kapitalkrav enligt pelare 1	59 133 119	56 834 306	55 024 668	55 538 100
Kreditrisk och motpartsrisk	53 116 434	49 932 892	49 709 358	49 890 339
Marknadsrisk	181 512	1 068 701	926 169	1 254 602
Operativ risk	5 831 189	5 831 189	4 387 765	4 387 765
CVA-risk	3 984	1 523	1 377	5 394
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	6 946 173	7 087 721	6 224 557	8 726 518
Koncentrationsrisk	5 321 024	5 730 744	5 079 209	5 732 022
Ränterisk	1 008 149	739 977	638 348	2 487 496
Valutakursrisk	617 000	617 000	507 000	507 000
Buffertar	28 280 378	43 270 357	26 817 842	29 162 798
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	18 479 100	17 760 721	17 195 209	17 390 969
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,33% aktuell period)	9 801 278	9 787 223	9 622 633	11 771 829
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	94 359 670	107 192 384	88 067 069	93 427 416

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kreditrisk	53 043 886	49 898 344	49 559 607	49 702 619
Nationella regeringar	0	0	-	-
Kommuner	0	0	-	-
Institut	1 450 916	3 194 804	2 733 662	3 505 174
Företag	21 801 817	22 210 468	22 733 662	22 886 088
Hushåll	23 237 803	21 294 815	19 878 255	18 099 265
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	583 348	593 338	722 159	995 400
Fallerande Exponeringar	3 334 326	1 205 604	1 315 155	1 845 241
Övriga	2 635 678	1 399 315	2 176 714	2 371 452
Aktieexponeringar	0	0	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	76 532	36 072	82 793	193 115
varav CVA-risk	3 984	1 523	1 377	5 394
varav motpartsrisk	72 548	34 548	81 416	187 720
Marknadsrisk	181 512	1 068 701	926 169	1 254 602
Operativ risk	5 831 189	5 831 189	4 387 765	4 387 765
Off-balance	-	-	68 334	113 000
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	59 133 119	56 834 306	55 024 668	55 651 100

Tillkommande Pelare 2-krav	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Valutakursrisk	617 000	617 000	507 000	507 000
Koncentrationsrisk	5 321 024	5 730 744	5 079 212	5 732 022
Ränterisk	1 008 149	739 977	638 348	2 487 496
Totalt tillkommande pelare 2-krav	6 946 173	7 087 721	6 224 560	8 726 518

Kapitalrelationer och buffertar	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	14,75%	14,33%	12,63%	12,71%
Primärkapitalrelation	14,75%	14,33%	12,63%	12,71%
Total kapitalrelation	17,40%	17,09%	15,49%	15,54%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	18 479 100	17 760 721	17 195 209	17 390 969
Kontracyklisk buffert (1,33% aktuell period)	9 801 278	9 787 223	9 622 633	11 771 829
Kombinerat buffertkrav	28 280 378	27 547 943	26 817 842	29 162 798
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	87 413 497	84 382 249	81 842 510	84 700 898
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	94 359 670	91 469 970	88 067 071	93 427 416
Överskottskapital (CET1)	75 732 122	69 803 184	55 906 767	57 127 909
Överskottskapital (Totalt)	34 285 568	29 953 247	18 441 809	14 654 974

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning		Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov	Viktat eget kapitalbehov	Kontracyklisk kapitalbuffert
Sverige		435 088 230	34 807 058	65,5%	2,00%
Finland		193 388 048	15 471 044	29,13%	0,00%
Danmark		30 316 731	2 425 338	4,57%	0,00%
Norge		5 109 522	408 762	0,77%	2,00%
Storbritannien		-	-	0,00%	1,00%
Övriga		48 265	3 861	0,01%	0,00%
Total		663 950 796	53 116 064	100%	1,33%

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	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Likviditetsreserv	177 518 482	431 284 767	320 992 436	314 143 961
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	88 759 241	195 880 246	140 853 872	189 073 451
Likviditetsbuffert	275 423 458	235 404 521	180 138 564	125 070 510
Likviditetsmått				
LCR-kvot	1118%	648%	461%	456%
NSFR-kvot	129%	135%	124%	164%
Finansiering				
Eget kapital	112 370 497	107 263 647	109 896 827	96 325 140
Inlåning från allmänheten	1 027 854 452	1 033 653 090	928 855 878	910 910 539
Övriga Skulder	49 177 087	62 461 474	52 045 621	57 782 409
Balansomslutning	1 189 402 037	1 203 378 211	1 090 798 327	1 065 018 089

Nyckeltal	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Bruttosoliditet	9,27%	8,67%	8,10%	8,33%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	301%	716%	435%	496%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	7,46%	16,28%	12,91%	17,75%
Eget kapital / Balansomslutning	9,45%	8,91%	10,07%	9,04%
Utlåning till allmänheten	676 953 000	625 046 000	627 353 000	601 083 000
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	65,86%	60,47%	67,54%	65,99%

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)	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapital	108 994 501	101 772 481	86 858 143	88 431 653
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	94 677 304	90 130 927	75 851 502	79 904 219
Primärkapital	108 994 501	101 772 481	86 858 143	88 431 653
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	94 677 304	90 130 927	75 851 502	79 904 219
Totalt kapital	128 645 238	121 423 218	106 508 880	108 082 390
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	114 328 041	109 781 664	95 502 239	99 554 956

Riskvägda tillgångar	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Totala riskvägda tillgångar	663 048 579	623 729 301	687 808 350	621 282 738
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	648 731 382	612 087 748	676 801 709	612 755 304

Kapitalkvoter	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,75%	14,33%	12,63%	12,71%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	12,81%	12,69%	11,03%	11,49%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,75%	14,33%	12,63%	12,71%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	12,81%	12,69%	11,03%	11,49%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,40%	17,09%	15,49%	15,54%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	15,47%	15,45%	13,89%	14,31%

Bruttosoliditetsgrad	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Bruttosoliditetsgrad	9,27%	8,67%	8,10%	8,33%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	8,15%	7,76%	7,15%	7,59%