

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning - GCC Capital AB, Konsoliderad

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om offentliggörande av kapitaltäckning offentliggör GCC Capital AB - konsoliderad situation (556058-8740) periodisk information om kapitaltäckning. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsrapportering 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 (inklusive konsoliderade situation) 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 (inklusive konsoliderade situation) av schablonmetoden. I schablonmetoden för kreditrisker riskviktar GCC Capital AB (inklusive 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	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
1. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	98 415 000	98 415 000	98 415 000	98 415 000
Aktiekapital	94 036 800	94 036 800	94 036 800	94 036 800
Överkursfond	4 378 200	4 378 200	4 378 200	4 378 200
2. Ej utdelade vinstmedel	-	-	-	-
3. Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	31 633 193	31 633 193	27 505 334	27 505 334
2082 Ej registrerat aktiekapital	-	-	-	-
5a. Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	14 000 000	13 002 100	-	-
6. Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	80 781 807	79 783 907	70 909 666	70 909 666
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
8. Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skattekulder) (negativt bel	-	8 389 501	-	6 833 274
10. Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-	8 768 092	-
25a. Förlostur för innevarande räkneskapsår	-	10 708 427	2 974 429	1 026 670
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	-	-	-	-
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	-	-	-	-
28. Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-	11 649 934	11 742 521	7 859 944
29. Kärnprimärkapital	61 683 879	68 133 972	59 167 145	63 049 722
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46. Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	18 500 737	18 500 737	18 500 737	18 500 737
58. Supplementärkapital	18 500 737	18 500 737	18 500 737	18 500 737
59. Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	80 184 616	86 634 709	77 667 882	81 550 459
60. Totala riskvägda tillgångar	346 496 493	432 889 480	464 252 168	393 512 171
Kapitalrelationer och buffertar				
61. Kärnprimärkapital	17,80%	15,74%	12,74%	16,02%
62. Primärkapital	17,80%	15,74%	12,74%	16,02%
63. Totalt kapital	23,14%	20,01%	16,73%	20,72%
64. Instituttspecifika buffertkrav	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
65. varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
66. varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
68. Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	13,30%	11,24%	8,24%	11,52%

Riskvägda exponeringsbelopp	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Kreditrisk (schablonmetoden)	255 444 649	352 700 492	391 325 979	332 174 369
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	28 764 102	34 990 703	52 467 223	56 890 607
Företag	84 348 368	285 180 279	319 086 641	266 835 190
Hushåll	122 808 933	0	0	0
Exp. säkrade genom pantträtt i bostadsfastighet	0	0	0	0
Fallerande Exponeringar	14 552 994	14 177 357	7 372 685	3 661 574
Övriga	4 970 252	18 352 152	12 399 429	4 786 998
Aktieexponeringar				
Off-balance				
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	662 882	-	-	-
CVA	-	-	-	-
Motpartsrisk	662 882	-	-	-
Marknadsrisk	33 755 075	23 555 101	16 292 301	8 851 402
DKK	6 815 979	16 104 563	2 298 615	1 942 562
NOK	440 029	1 117 960	914 928	1 814 431
EUR	26 499 061	6 332 578	13 078 758	5 094 397
GBP	0	-	-	12
USD	6	-	-	-
Operativ risk	56 633 887	56 633 887	56 633 887	52 486 400
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	346 496 493	432 889 480	464 252 168	393 512 171

Internt bedömt kapitalbehov	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	27 719 719	34 631 158	37 140 173	31 480 974
Kreditrisk och motpartsrisk	20 488 602	28 216 039	31 306 078	26 573 949
Marknadsrisk	2 700 406	1 884 408	1 303 384	708 112
Operativ risk	4 530 711	4 530 711	4 530 711	4 198 912
CVA-risk	-	-	-	-
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	9 570 000	4 196 000	4 992 000	4 992 000
Koncentrationsrisk	4 156 000	4 156 000	4 921 000	4 921 000
Ränterisk	5 414 000	40 000	71 000	71 000
Valutakursrisk	-	-	-	-
Buffertar	13 859 860	17 315 579	18 570 087	15 740 487
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% akutellperiod)	8 662 412	10 822 237	11 606 304	9 837 804
Kontracyklisk kapitalbuffert (1,5% aktuell period)	5 197 447	6 493 342	6 963 783	5 902 683

Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar 51 149 579 56 142 738 60 702 260 52 213 460

Kapitalkrav (Pelare 1) 2016-12-31 2016-09-30 2016-06-30 2016-03-31

Kreditrisk	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Kreditrisk	20 435 572	28 216 039	31 306 078	26 573 949
Nationella regeringar	-	-	-	-
Kommuner	-	-	-	-
Institut	2 301 128	2 799 256	4 197 378	4 551 249
Företag	6 747 869	22 814 422	25 526 931	21 346 815
Hushåll	9 824 715	-	-	-
Exp. säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	-	-	-	-
Fallerande Exponeringar	1 164 240	1 134 189	589 815	292 926
Övriga	397 620	1 468 172	991 954	382 960
Aktieexponeringar	-	-	-	-
CVA- och motpartsrisk samt övriga kreditjusteringar	53 031	-	-	-
varav CVA-risk	-	-	-	-
varav motpartsrisk	-	-	-	-
Marknadsrisk	2 700 406	1 884 408	1 303 384	708 112
Operativ risk	4 530 711	4 530 711	4 530 711	4 198 912
Off-balance	-	-	-	-

Totalt kapitalkrav (Pelare 1) 27 719 719 34 631 158 37 140 173 31 480 974

Tillkommande Pelare 2-krav	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Valutakursrisk	-	-	-	-
Koncentrationsrisk	4 156 000	4 156 000	4 921 000	4 921 000
Ränterisk	5 414 000	40 000	71 000	71 000
Kapitalplaneringsbuffert	4 977 000	4 977 000	6 076 000	6 076 000
Totalt tillkommande pelare 2-krav	14 547 000	9 173 000	11 068 000	11 068 000

Kapitalrelationer och buffertar	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	17,80%	15,74%	12,74%	16,02%
Primärkapitalrelation	17,80%	15,74%	12,74%	16,02%
Total kapitalrelation	23,14%	20,01%	16,73%	20,72%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	8 662 412	10 822 237	11 606 304	9 837 804
Kontracyklisk buffert (1,5% aktuell period)	5 197 447	6 493 342	6 963 783	5 902 683
Kombinerat buffertkrav	13 859 860	17 315 579	18 570 087	15 740 487
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	41 579 579	51 946 738	55 710 260	47 221 460
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	56 126 579	61 119 738	66 778 260	58 289 460
Överskottskapital (CET1)	22 776 127	25 375 916	12 511 511	22 406 987
Överskottskapital (Totalt)	24 058 037	15 642 226	13 936 278	24 325 702

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning 2016-12-31	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov
Sverige	248 778 677	15 802 684
Finland	181 499	13 521
Danmark	63 219 542	3 854 345
Norge	8 003 288	487 816
Storbritannien	-	-
Övriga	-	-
Total	320 183 006	20 158 367

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning 2016-09-30	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov
Sverige	442 543 137	22 540 177
Finland	-	-
Danmark	54 970 091	4 397 607
Norge	9 639 560	771 165
Storbritannien	-	-
Övriga	6 338 627	507 090
Total	513 491 415	28 216 039

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning 2016-06-30	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov
Sverige	548 414 117	25 720 632
Finland	-	-
Danmark	46 582 538	3 726 603
Norge	8 979 728	718 378
Storbritannien	-	-
Övriga	14 255 808	1 140 465
Total	618 232 191	31 306 078

Exponeringsbelopp - geografisk uppdelning 2016-03-31	Kreditrisk & Motpartsrisk	Eget kapitalbehov
Sverige	524 134 773	22 264 631
Finland	-	-
Danmark	39 110 181	3 128 814
Norge	9 656 031	772 482
Storbritannien	12	1
Övriga	5 100 256	408 020
Total	578 001 253	26 573 950

Offentliggörande av information angående likviditetstäckning - GCC Capital AB, Konsoliderad

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 - konsoliderad situation (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	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Likviditetsreserv				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	129 054 999	174 953 517	262 336 117	284 453 036
Likviditetsbuffert	15 017 914	16 458 358	18 415 035	18 405 135
Finansiering				
Eget kapital	70 073 379	74 440 947	67 935 238	69 882 996
Inlåning från allmänheten	392 359 043	405 397 003	505 780 634	483 638 549
Övriga Skulder	33 681 269	34 419 465	49 860 241	29 823 630
Balansomslutning	496 113 691	514 257 415	623 576 113	583 345 175
Nyckeltal	2016-12-31	2016-09-30	2016-06-30	2016-03-31
Bruttosoliditet	12,61%	13,25%	9,55%	10,89%
Likviditetsreserv / Kortfristiga skulder	850%	1108%	840%	2542%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	26,01%	34,02%	42,07%	48,76%
Eget kapital / Balansomslutning	14,12%	14,48%	10,89%	11,98%
Utlåning till allmänheten	334 086 448	305 949 796	329 696 507	274 970 981
Utlåning till allmänheten/inlåning från allmänheten	85,15%	75,47%	65,19%	56,85%