

collector bank

BOKSLUTSKOMMUNIKÉ
JANUARI—DECEMBER 2019

Bokslutskommuniké Collector Bank AB

januari–december 2019

Styrelsen och verkställande direktören för Collector Bank AB (publ), org nr 556597-0513, avger härmed bokslutskommuniké för helåret 1 januari till och med 31 december 2019.

ALLMÄNT OM BOLAGETS VERKSAMHET

Collector Bank är en utmanarbank som erbjuder finansieringslösningar för privat- och företagskunder. Inom segmentet Privat erbjuds utlåning till privatpersoner, faktura- och delbetalningstjänster till e-handels- och butikskunder, kreditkort samt sparkonton. Segmentet Företag omfattar fastighetskrediter, företagskrediter och factoring riktat främst till små och medelstora företag samt hantering av portföljer av förfallna fordringar. Bolaget har kontor i Göteborg (huvudkontor), Stockholm, Helsingfors, Åbo och Oslo. Koncernen består av Collector Bank AB där den huvudsakliga verksamheten bedrivs, med filialer i Norge samt Finland. Collector Payments AB och Collector Payments Finland Oy där delar av betalningsverksamheten bedrivs är dotterbolag till Collector Bank AB.

VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Collector utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika risker: framförallt kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk samt operativa och andra affärsrisker. Koncernens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att begränsa potentiella ogynnsamma effekter på koncernens finansiella resultat. Koncernen använder derivat-instrument för hantering av riskexponering. Riskhanteringen sköts av koncernens ledning enligt policies som har fastställts av styrelsen. Styrelsen upprättar skriftliga policies såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk, operativ risk samt användning av derivat och liknande finansiella instrument. Koncernens riskstruktur och dess risk-, likviditets- och kapitalhantering beskrivs detaljerat i Collector Banks årsredovisning. Inga väsentliga förändringar, som inte har redogjorts i denna bokslutskommuniké, har skett därefter.

ÄGANDE

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Collector AB (publ), 556560-0797. Collector AB ägs per den 31 december 2019 av Fastighets AB Balder (44,1%), StrategiQ Capital AB (13,2%), SEB Life International (6,4%), Lena Apler (4,6%), Erik Selin (3,3%) samt ett större antal övriga investerare (19,9%).

RÖRELSEINTÄKTER OCH RÖRELSERESULTAT

Rörelseintäkterna uppgick till 1 972 MSEK (1 770) för helåret 2019 motsvarande en ökning om 14% jämfört med helåret 2018.

Rörelseresultatet uppgick till -241 MSEK (648) för helåret 2019 framför allt som en följd av den extra kreditförlustreserveringen om 800 MSEK samt IT-nedskrivningen om 150 MSEK som gjordes under det fjärde kvartalet 2019.

UT- OCH INLÅNING

Utlåning till allmänheten uppgick per årsskiftet till 30 151 MSEK (26 347) motsvarande en ökning om 14% från föregående år. Den största ökningen kan hänföras till Företagssegmentet genom produkterna factoring och företagskrediter. Låneportföljens storlek vid utgången av det fjärde kvartalet 2019 har påverkats negativt av den extra reserveringen om 800 MSEK för förväntade kreditförluster. Collector Bank finansierar sin verksamhet i huvudsak med inlåning från allmänheten. Inlåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 29 454 MSEK (22 391). Outnyttjade bankkrediter på 800 MSEK är kontrakterade. Under MTN-programmet (ramverk 5 000 MSEK) har emitterats en treårig obligation på 800 MSEK samt en Tier 2 obligation om 500 MSEK. Utgivna certifikat uppgick vid årets slut till 1 798 MSEK (1 969).

KAPITALTÄCKNING

Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen för Collector Bank uppgick per den 31 december 2019 till 9,5% respektive 12,5%.

För att stärka koncernens och bankens kapitalbas och fullt ut uppfylla gällande buffertkrav kommer bolagets moderbolag, Collector AB, att genomföra en fullt garanterad företrädesemission som kommer att tillföra den konsoliderade situationen cirka 1 000 MSEK. Företrädesemissionen är fullt garanterad och kommer att genomföras under det första kvartalet 2020. Nettoemissionslikviden från företrädesemissionen samt den erhållna köpeskillingen från den slutförda försäljningen av Colligent Inkasso AB om 250 MSEK kommer tillskjutas bolaget genom ett ovillkorat aktieägartillskott och förväntas stärka bolagets kärnprimärkapitalrelation till cirka 13,1% och den totala kapitalrelationen till cirka 16,1% per den 31 december 2019.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER ÅRETS SLUT

Moderbolaget Collector AB offentliggjorde den 21 januari 2020 avsikten att genomföra en garanterad företrädesemission om cirka 1 000 MSEK under det första kvartalet 2020 i syfte att stärka koncernens och bankens kapitalbas.

RESULTATRÄKNING I SAMMANDRAG

Bankkoncernen		2019	2018
MSEK	Not	Helår	Helår
Ränteintäkter ^{*)}		2 462	2 018
Räntekostnader		-353	-207
Räntenetto	4	2 110	1 811
Provisionsintäkter		60	20
Provisionskostnader		-346	-240
Provisionsnetto		-286	-220
Nettoreultat finansiella transaktioner		-8	-5
Övriga rörelseintäkter		156	184
Summa rörelseintäkter		1 972	1 770
Personalkostnader		-273	-250
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-231	-67
Övriga kostnader	5	-492	-505
Summa rörelsekostnader		-995	-822
Resultat före kreditförluster		977	948
Kreditförluster, netto	6	-1 218	-300
Rörelseresultat		-241	648
Bokslutsdispositioner		-30	-
Skatt		52	-152
Periodens resultat		-219	496
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		-219	496

^{*)} Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT I SAMMANDRAG

Bankkoncernen		2019	2018
MSEK	Not	Helår	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		-219	496
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	7
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		-219	503
Periodens totalresultat		-219	503
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB		-219	503

BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG

Bankkoncernen		2019	2018
MSEK	Not	31 dec	31 dec
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		44	11
Utlåning till kreditinstitut		4 899	1 815
Utlåning till allmänheten	7, 8	30 151	26 347
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 363	994
Aktier och andelar		-	-
Immateriella anläggningstillgångar		108	282
Materiella tillgångar		1	1
Derivat		78	138
Övriga tillgångar		156	4
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		93	58
SUMMA TILLGÅNGAR		36 893	29 650
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut		82	104
In- och upplåning från allmänheten	9	29 454	22 391
Emitterade värdepapper	10	2 598	2 769
Derivat		-	-
Uppskjutna skatteskulder		89	136
Övriga skulder		230	226
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		296	157
Efterställda skulder	10	994	499
Summa skulder		33 744	26 282
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB		3 149	3 368
Summa eget kapital		3 149	3 368
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		36 893	29 650

FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL I SAMMANDRAG

Bankkoncernen

MSEK

Hänförligt till Moderbolagets aktieägare

2019	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv	Balanserad vinst	Summa	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2019	149	5	-3	3 217	3 368	3 368
Periodens totalresultat						
Redovisat över resultaträkningen				-219	-219	-219
Redovisat över övrigt totalresultat			0		0	0
Utgående balans 31 december 2019	149	5	-3	2 998	3 149	3 149

Bankkoncernen

MSEK

Hänförligt till Moderbolagets aktieägare

2018	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv	Balanserad vinst	Summa	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2018	149	5	-10	2 893	3 038	3 038
Netto effekt av implementering av IFRS 9				-173	-173	-173
Justerat ingående eget kapital per 1 januari 2018	149	5	-10	2 720	2 865	2 865
Periodens totalresultat						
Redovisat över resultaträkningen				496	496	496
Redovisat över övrigt totalresultat			7		7	7
Utgående balans 31 december 2018	149	5	-3	3 217	3 368	3 368

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG

Bankkoncernen	2019	2018
MSEK	Helår	Helår
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-241	648
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	949	-70
Betalda skatter	-165	-138
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-3 804	-6 851
Ökning/minskning av innehav av värdepapper	-402	-158
Ökning/minskning av inlåning och upplåning från allmänheten	7 063	7 082
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-22	104
Ökning/minskning av övriga fordringar	-127	31
Ökning/minskning av övriga skulder	-18	354
Kassaflöde från den löpande verksamheten	3 233	1 002
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-74	-126
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-
Avyttring av materiella anläggningstillgångar	-589	-249
Förvärv av finansiella tillgångar	179	85
Avyttring av finansiella tillgångar	-	-60
Förvärv av dotterbolag	-	-235
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-484	-585
Finansieringsverksamheten		
Förfall av räntebärande värdepapper	325	-65
Erhållet koncernbidrag	-	-6
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	325	-71
Periodens kassaflöde	3 074	346
Likvida medel vid periodens början	1 815	1 460
Periodens kassaflöde	3 074	346
Valutakursdifferenser i likvida medel	10	9
Likvida medel vid periodens slut	4 899	1 815

RESULTATRÄKNING I SAMMANDRAG - MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2019	2018
MSEK	Not	Helår	Helår
Ränteintäkter *)		2 408	2 013
Räntekostnader		-353	-207
Räntenetto	4	2 055	1 806
Provisionsintäkter		42	20
Provisionskostnader		-330	-240
Provisionsnetto		-288	-220
Nettoresultat finansiella transaktioner		-8	-5
Övriga rörelseintäkter		150	112
Summa rörelseintäkter		1 910	1 693
Personalkostnader		-256	-239
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-226	-67
Övriga kostnader	5	-458	-449
Summa rörelsekostnader		-941	-755
Resultat före kreditförluster		969	938
Kreditförluster, netto	6	-1 214	-299
Rörelseresultat		-244	639
Bokslutsdispositioner		178	-89
Skatt		2	-128
Periodens resultat		-64	422

*) Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT I SAMMANDRAG - MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2019	2018
MSEK	Not	Helår	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		-64	422
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	0
Periodens övriga totalresultat, efter skatt		-64	422
Periodens totalresultat		-64	422

BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG - MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2019	2018
MSEK	Not	31 dec	31 dec
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			
Belåningsbara statskskulförbindelser m.m.		44	11
Utlåning till kreditinstitut		4 858	1 755
Utlåning till allmänheten	7,8	29 912	26 142
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 363	994
Aktier och andelar		225	235
Immateriella anläggningstillgångar		98	249
Materiella tillgångar		1	1
Derivat		73	138
Övriga tillgångar		27	4
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		90	58
SUMMA TILLGÅNGAR		36 691	29 587
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut		82	104
In- och upplåning från allmänheten	9	29 454	22 396
Emitterade värdepapper	10	2 598	2 769
Derivat		-	-
Uppskjutna skatteskulder		0	1
Övriga skulder		119	224
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		273	151
Efterställda skulder	10	994	499
Summa skulder		33 520	26 144
Obeskattade reserver		404	611
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB		2 767	2 831
Summa eget kapital		2 767	2 831
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		36 691	29 587

FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL I SAMMANDRAG - MODERBOLAGET

Collector Bank AB

MSEK

2019	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Balanserad vinst	
Ingående balans 1 januari 2019	149	5	222		2 455	3 038
Omföring till fond för utvecklingsavgifter			-114		114	0
Årets totalresultat						
Redovisat över resultaträkningen					-64	-64
Redovisat över övrigt totalresultat					-	0
Utgående balans 31 december 2019	149	5	108		2 505	2 767

Collector Bank AB

MSEK

2018	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Balanserad vinst	
Ingående balans 1 januari 2018	149	5	156		2 272	2 582
Netto effekt av implementering av IFRS 9					-173	-173
Justerat ingående eget kapital per 1 januari 2018	149	5	156		2 099	2 409
Omföring till fond för utvecklingsavgifter			66		-66	0
Årets totalresultat						
Redovisat över resultaträkningen					422	422
Redovisat över övrigt totalresultat					-	0
Utgående balans 31 december 2018	149	5	222		2 455	2 831

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG - MODERBOLAGET

Collector Bank AB

MSEK

	2019	2018
	31 dec	31 dec
Kassaflöde från den löpande verksamheten	3 253	930
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-484	-525
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	325	-71
Periodens kassaflöde	3 094	334
Kassa och likvida medel vid årets början	1 755	1 413
Valutakursdifferenser i likvida medel	9	8
Periodens kassaflöde	3 094	334
Kassa och likvida medel vid årets slut	4 858	1 755

Noter

NOT 1 Allmän information

Collector Bank AB (publ), org. nr 556597-0513, står under tillsyn av Finansinspektionen och har tillstånd som bank att bedriva finansieringsverksamhet. Collector Bank AB är ett helägt dotterbolag till Collector AB som är noterat på Nasdaq Stockholm.

Verksamhet bedrivs i Sverige, och via filialer i Norge och Finland. Huvudkontoret är beläget i Göteborg. Banken erbjuder genom dess affärsområden för privat- och företagskunder finansiella lösningar. Inom segmentet Privat erbjuds utlåning till privatpersoner, faktura- och delbetalningstjänster till e-handels- och butikskunder, kreditkort samt sparkonton. Segmentet Företag omfattar fastighetskrediter, företagskrediter och factoring riktat främst till små och medelstora företag samt hantering av portföljer av förfallna fordringar.

Collector Bank AB är ett publikt aktiebolag registrerat i, och med säte i Göteborg, Sverige. Adressen till huvudkontoret är Lilla Bommens Torg 11, 411 09 Göteborg.

NOT 2 Redovisningsprinciper

Allmänna redovisningsprinciper

Bokslutskommunikén är upprättad i enlighet med IAS 34 med beaktande av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25 7 kap 2–3§ och 8 kap), lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (7 kap 7–8§ ÅRKL), samt de krav som finns i Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner. För moderbolaget tillämpas ÅRL med tillägg för RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Sedan 1 januari 2019 tillämpas i koncernen redovisningsstandard IFRS 16 Leasingavtal. I övrigt är koncernen och moderbolagets delårsrapport upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen 2019.

IFRS 16 Leasingavtal

IFRS 16 Leasingavtal har ersatt IAS 17 Leasingavtal, samt tillhörande tolkningar, och innebär en enhetlig leasing-redovisningsmodell för leasetagare. Collector Bank tillämpar IFRS 16 från och med 1 januari 2019.

Standarden har medfört att Collector Bank redovisar en nyttjanderättstillgång som representerar en rätt att använda den underliggande tillgången och en leasingsskuld som representerar en skyldighet att betala leasingavgifter. Koncernen har gått igenom samtliga leasingavtal med anledning av de nya reglerna i IFRS 16. Det finns undantag för korttidsleasingavtal och leasing av tillgångar av mindre värde, vilka Collector Bank valt att använda.

Collector Bank har valt att tillämpa den modifierade retroaktiva metoden. Metoden medför i korthet att jämförelseperioder inte räknas om och att den ackumulerade effekten av att IFRS 16 införs redovisas per 1 januari 2019. Collector Bank är endast leasetagare.

Standarden har påverkat redovisningen av koncernens operationella leasingavtal. Vid balansdagen 2018-12-31 uppgår koncernens icke uppsägningsbara operationella leasingåtaganden till 213 MSEK. I åtagandet ingår 1 MSEK leasingavtal för vilka den underliggande tillgången har ett mindre värde eller utgör korttidsleasingavtal. Dessa kommer inte omklassificeras till leasingavtal i balansräkningen utan redovisas som en kostnad linjärt över leasingperioden. Utöver det tillkommer 7 MSEK avseende indexjustering för lokalkostnader enligt hyreskontrakt.

För de återstående leasingåtagandena redovisar Collector per 1 januari 2019 nyttjanderätter om 199 MSEK samt leasingsskulder uppgående till 199 MSEK. Ingående balanserade vinstmedel har inte påverkats vid övergången. Kostnader till följd av IFRS 16 medför att personalkostnader och övriga kostnader, hänförliga till lokalkostnader, minskar medan avskrivningar av nyttjanderätter uppstår samt en ränteeffekt till följd av nuvärdesberäkningen av nyttjanderätten. För koncernen medför IFRS 16 endast en marginell resultat effekt. Under första kvartalet 2019 ökar rörelseresultatet med 0,1 MSEK medan räntekostnaderna minskar med 0,1 MSEK till följd av IFRS 16.

Kassaflödet från den löpande verksamheten har ökat med avskrivning av nyttjanderätter medan kassaflödet från finansieringsverksamheten har minskat med motsvarande belopp avseende amorteringen av leasingsskulden.

Övriga förändringar i IFRS

Ingen av övriga förändringar i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig påverkan på Collector Bank och dess finansiella rapporter.

NOT 3 Rörelsesegment

MSEK, Helår 2019	Privat	Företag	Elimineringar	Bank-koncernen
Intäkter, externa kunder	1 613	1 050	-	2 663
Intäkter, internt	65	39	-104	0
Summa intäkter	1 678	1 089	-104	2 663
Täckningsbidrag	-236	419	-	183
Utlåning till allmänheten	14 427	15 724	-	30 151

MSEK, Helår 2018	Privat	Företag	Elimineringar	Bank-koncernen
Intäkter, externa kunder	1361	807	-	2168
Intäkter, internt	46	27	-73	0
Summa intäkter	1406	834	-73	2168
Täckningsbidrag	427	505	-	933
Utlåning till allmänheten	12 727	13 620	-	26 347

NOT 4 Räntenetto

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019 Helår	2018 Helår	2019 Helår	2018 Helår
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	2 458	2 018	2 403	2 013
Räntebärande värdepapper	4	-1	4	-1
Övriga ränteintäkter	-	1	-	1
Summa ränteintäkter	2 462	2 018	2 408	2 013
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-277	-155	-277	-155
Efterställda skulder	-53	-21	-53	-21
Räntebärande värdepapper	-22	-21	-22	-21
Övriga räntekostnader	-1	-10	-1	-10
Summa räntekostnader	-353	-207	-353	-207
Räntenetto	2 110	1 811	2 055	1 806

NOT 5 Övriga kostnader

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019 Helår	2018 Helår	2019 Helår	2018 Helår
Kredithanteringskostnader	-111	-72	-95	-62
Porto	-36	-38	-30	-40
Övriga administrationskostnader	-98	-88	-90	-83
Övriga rörelsekostnader	-247	-307	-243	-264
Summa övriga kostnader	-492	-505	-458	-449

NOT 6 Kreditförluster, netto

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	Helår	Helår	Helår	Helår
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Reserveringar - Steg 1	-101	-44	-101	-44
Reserveringar - Steg 2	-52	2	-52	2
Reserveringar - Steg 3	-1 003	-186	-1 003	-186
Summa	-1 156	-228	-1 156	-228
Bortskrivningar	-62	-72	-58	-71
Återvinningar	0	0	0	0
Summa	-62	-72	-58	-71
Summa lån till upplupet anskaffningsvärde	-1 218	-300	-1 214	-299
Summa kreditförluster, netto	-1 218	-300	-1 214	-299

NOT 7 Utlåning till allmänheten

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Privatpersoner				
Utlåning till allmänheten, brutto	17 604	15 301	17 549	15 004
varav Steg 1	11 568	9 991	11 513	9 696
varav Steg 2	740	841	740	838
varav Steg 3	4 186	3 214	4 186	3 215
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	1 110	1 255	1 110	1 255
Summa reserveringar	-2 067	-1 137	-1 969	-1 045
varav Steg 1	-180	-117	-176	-114
varav Steg 2	-118	-80	-118	-77
varav Steg 3	-1 769	-940	-1 675	-854
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde, privatpersoner	15 537	13 921	15 537	13 921
Privatpersoner				
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,6%	1,2%	1,5%	1,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	16,0%	9,5%	15,9%	9,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	42,3%	29,2%	40,0%	26,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån	12,5%	8,1%	11,2%	6,9%

NOT 7 Utlåning till allmänheten, forts.

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Företag				
Utlåning till allmänheten, brutto	14 918	12 237	14 635	12 237
varav Steg 1	12 979	11 585	12 696	11 585
varav Steg 2	669	283	669	283
varav Steg 3	1 270	369	1 270	369
Summa reserveringar	-304	-54	-304	-54
varav Steg 1	-33	-14	-33	-14
varav Steg 2	-10	-1	-10	-1
varav Steg 3	-261	-39	-261	-39
Summa redovisat värde, företag	14 614	12 183	14 331	12 183
Företag				
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,3%	0,1%	0,3%	0,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	1,6%	0,4%	1,6%	0,4%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	20,5%	10,6%	20,5%	10,6%
Total reserveringsgrad för lån	2,0%	0,4%	2,1%	0,4%
Totalt				
Utlåning till allmänheten, brutto	32 522	27 538	32 185	27 241
varav Steg 1	24 547	21 576	24 209	21 281
varav Steg 2	1 409	1 124	1 409	1 121
varav Steg 3	5 456	3 583	5 456	3 584
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	1 110	1 255	1 110	1 255
Summa reserveringar	-2 371	-1 191	-2 273	-1 099
varav Steg 1	-213	-131	-209	-128
varav Steg 2	-129	-81	-128	-78
varav Steg 3	-2 029	-979	-1 936	-893
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde, totalt	30 151	26 347	29 912	26 142
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	16,8%	13,0%	17,0%	13,2%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	11,4%	9,9%	11,8%	10,3%
Totalt				
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,9%	0,6%	0,9%	0,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	9,1%	7,2%	9,1%	7,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	37,2%	27,3%	35,5%	24,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån	7,3%	4,3%	7,1%	4,0%

¹⁾ Förvärvade förfallna fordringar netto redovisas från förvärvstidpunkten, därmed finns ingen explicit reservering för dessa fordringar.

²⁾ Exklusive förvärvade fordringar.

NOT 8 Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

Bankkoncernen

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2019	131	81	979	1 191
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	93	-6	199	285
Förändringar i riskfaktorer (EAD, PD, LGD)	-11	1	106	96
Förändringar pga. ändrade antaganden	-	-	550	550
Från steg 2 till 1	8	-	-	8
Från steg 3 till 1	0	-	-	0
Från steg 1 till 2	-	57	-	57
Från steg 3 till 2	-	0	-	0
Från steg 1 till 3	-	-	157	157
Från steg 2 till 3	-	-	14	14
Övriga justeringar	-7	-4	25	14
Reserveringar 31 december 2019	213	129	2 029	2 371

Bankkoncernen

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2018	129	34	695	858
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	51	51	77	178
Förändringar i riskfaktorer (EAD, PD, LGD)	-41	-75	248	132
Förändringar pga. ändrade antaganden	-	-	-	-
Från steg 2 till 1	7	-	-	7
Från steg 3 till 1	1	-	-	1
Från steg 1 till 2	-	81	-	81
Från steg 3 till 2	-	1	-	1
Från steg 1 till 3	-	-	16	16
Från steg 2 till 3	-	-	6	6
Övriga justeringar	-15	-10	-63	-87
Reserveringar 31 december 2019	131	81	979	1 191

NOT 8 Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster, forts.

Collector Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2019	128	78	893	1 099
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	92	-4	192	279
Förändringar i riskfaktorer (EAD, PD, LGD)	-11	1	106	96
Förändringar pga. ändrade antaganden	-	-	550	550
Från steg 2 till 1	8	-	-	8
Från steg 3 till 1	0	-	-	0
Från steg 1 till 2	-	57	-	57
Från steg 3 till 2	-	0	-	0
Från steg 1 till 3	-	-	157	157
Från steg 2 till 3	-	-	14	14
Övriga justeringar	-7	-4	25	14
Reserveringar 31 december 2019	209	128	1 936	2 273

Collector Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2018	129	34	695	858
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	47	47	-9	85
Förändringar i riskfaktorer (EAD, PD, LGD)	-41	-75	248	132
Förändringar pga. ändrade antaganden	-	-	-	-
Från steg 2 till 1	7	-	-	7
Från steg 3 till 1	1	-	-	1
Från steg 1 till 2	-	81	-	81
Från steg 3 till 2	-	1	-	1
Från steg 1 till 3	-	-	16	16
Från steg 2 till 3	-	-	6	6
Övriga justeringar	-15	-10	-63	-87
Reserveringar 31 december 2019	128	78	893	1 099

NOT 9 In- och upplåning från allmänheten

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Privat	26 336	19 927	26 336	19 927
Företag	3 118	2 464	3 118	2 469
Summa	29 454	22 391	29 454	22 396

NOT 10 Emitterade värdepapper och efterställda skulder

Emitterade värdepapper		2019		2018	
Bankkoncernen och Collector Bank AB		31 dec		31 dec	
MSEK	ISIN	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 1, MTN 1	SE0009723083	800	800	800	800
Certifikat		1 798	1 804	1 969	1 971
Summa		2 598	2 604	2 769	2 771

Efterställda skulder		2019		2018	
Bankkoncernen och Collector Bank AB		31 dec		31 dec	
MSEK	ISIN	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 2, MTN 1	SE0010101402	499	500	499	500
COLLB 3, AT1	SE0012377687	495	500	-	-
Summa		994	1 000	499	500

NOT 11 Kapitaltäckning

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2019		2019	
	31 dec		31 dec	
MSEK	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 507,4	4,5%	1 491,1	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	259,5	0,8%	256,5	0,8%
Kombinerat buffertkrav	1 485,1	4,4%	1 459,8	4,4%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	3 252,1	9,7%	3 207,4	9,7%
Kärnprimärkapital	3 464,5	10,3%	3 131,6	9,5%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 009,9	6,0%	1 988,2	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	315,1	0,9%	311,5	0,9%
Kombinerat buffertkrav	1 485,1	4,4%	1 459,8	4,4%
Totalt primärkapitalbehov (kärnprimärkapital+primärkapital)	3 810,2	11,4%	3 759,4	11,3%
Primärkapital	3 959,6	11,8%	3 626,7	10,9%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 679,8	8,0%	2 650,9	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	389,3	1,2%	384,7	1,2%
Kombinerat buffertkrav	1 485,1	4,4%	1 459,8	4,4%
Totalt kapitalbasbehov (kärnprimärkapital+primärkapital+supplementärkapital)	4 554,3	13,6%	4 495,4	13,6%
Summa kapitalbas	4 458,8	13,3%	4 125,9	12,5%

NOT 11 Kapitaltäckning, forts.

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2019 31 dec	2018 31 dec	2019 31 dec	2018 31 dec
KAPITALBAS, MSEK				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	10,3	1 323,3	149,4	376,3
Ej utdelade vinstmedel	3 474,5	1 553,9	2 999,5	2 510,3
Minoritetsintressen				
"Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning"	-17,4	550,3	-64,3	421,5
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 467,4	3 427,6	3 084,6	3 308,2
Avgår:				
Avgår ytterligare värdejustering				
Avgår immateriella tillgångar	-149,5	-303,9	-99,6	-249,6
Avgår uppskjuten skattefordran				
Avgår innehav i enheter i den finansiella sektor i vilka institutet har en väsentlig investering				
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	146,6	163,9	146,6	163,9
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2,8	-140,0	47,0	-85,7
Kärnprimärkapital	3 464,5	3 287,6	3 131,6	3 222,5
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	495,1		495,1	
Primärkapitaltillskott	495,1	0,0	495,1	0,0
Totalt primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapital)	3 959,6	3 287,6	3 626,7	3 222,5
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	499,2	493,1	499,2	498,8
Supplementärkapital	499,2	493,1	499,2	498,8
Summa kapitalbas	4 458,8	3 780,7	4 125,9	3 721,3

NOT 11 **Kapitaltäckning, forts.**

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK				
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	1 067,0	389,9	984,3	375,4
Exponeringar mot företag	12 305,1	10 563,1	12 750,9	10 807,7
Exponeringar mot hushåll	9 650,0	8 402,6	9 333,7	8 185,5
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	46,4	17,6	46,4	17,6
Fallerande exponeringar	5 259,0	4 219,1	5 351,6	4 303,4
Poster förknippade med särskilt hög risk	511,3	656,4	63,8	315,7
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	54,7	32,4	54,7	32,4
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	728,5	448,1	1 069,1	942,9
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	29 621,9	24 729,3	29 654,4	24 980,6
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	11,3	21,0	10,8	21,0
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	480,4	67,8	345,2	67,8
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	3 384,5	2 743,9	3 126,1	2 636,5
Summa riskvägt exponeringsbelopp	33 498,1	27 562,0	33 136,5	27 706,0

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
KAPITALKRAV, MSEK				
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	85,4	31,2	78,7	30,0
Exponeringar mot företag	984,4	845,0	1 020,1	864,6
Exponeringar mot hushåll	772,0	672,2	746,7	654,8
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	3,7	1,4	3,7	1,4
Fallerande exponeringar	420,7	337,5	428,1	344,3
Poster förknippade med särskilt hög risk	40,9	52,5	5,1	25,3
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	4,4	2,6	4,4	2,6
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	58,3	35,9	85,5	75,4
Summa kapitalkrav för kreditrisk	2 369,8	1 978,3	2 372,4	1 998,4

NOT 11 Kapitaltäckning, forts.

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
KAPITALKRAV, MSEK	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,9	1,7	0,9	1,7
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	38,4	5,4	27,6	5,4
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	270,8	219,5	250,1	210,9
Summa kapitalkrav - Pelare 1	2 679,8	2 205,0	2 650,9	2 216,5
Koncentrationsrisk	254,2	209,1	249,7	211,0
Ränterisk i bankboken	135,1	146,2	135,1	146,2
Summa kapitalkrav - Pelare 2	389,3	355,3	384,7	357,2
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert	837,5	689,0	828,4	692,6
Kontracyklisk buffert	647,7	418,4	631,4	412,8
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	1 485,1	1 107,4	1 459,8	1 105,4
Totalt kapitalkrav	4 554,3	3 667,7	4 495,4	3 679,1

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
KAPITALKRAV	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapitalrelation	10,3%	11,9%	9,5%	11,6%
Primärkapitalrelation	11,8%	11,9%	10,9%	11,6%
Total kapitalrelation	13,3%	13,7%	12,5%	13,4%
Institutspecifikt buffertkrav	4,4%	4,0%	4,4%	4,0%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	1,9%	1,5%	1,9%	1,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	5,3%	5,7%	4,5%	5,4%

NOT 12 Finansiella instrument till verkligt värde

Tabellerna nedan visar finansiella instrument värderade till verkligt värde utifrån hur klassificeringen i verkligt värdehierarkin gjorts. De olika nivåerna definieras enligt följande:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- Andra observerbara data för tillgången eller skulder än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (dvs. som prisnoteringar) eller indirekt (dvs. härledda från prisnoteringar) (nivå 2).
- Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (dvs. ej observerbara data) (nivå 3)

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde per 31 december 2019.

Bankkoncernen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	78	-	78
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 407	-	1 407
Aktier och andelar	-	-	-	-
Summa tillgångar	-	-	-	-
Skulder	-	1 485	-	1 485
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument - verkligt värde option	-	-	-	-
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	-

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde per 31 december 2018.

Bankkoncernen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	138	-	138
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 005	-	1 005
Aktier och andelar	-	-	-	-
Summa tillgångar	-	1 143	-	1 143
Skulder				
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument - verkligt värde option	-	-	-	-
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	-

För övriga finansiella tillgångar och skulder överensstämmer i all väsentlighet redovisat värde med uppskattat verkligt värde.

NOT 12 Finansiella instrument till verkligt värde, forts.

Följande tabell visar Collector Banks finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde per 31 december 2019.

Collector Bank AB	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	78	-	78
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 407	-	1 407
Aktier och andelar	-	-	-	-
Summa tillgångar	-	-	-	-
Skulder	-	1 485	-	1 485
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument - verkligt värde option	-	-	-	-
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	-

Följande tabell visar Collector Banks finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde per 31 december 2018.

Collector Bank AB	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	138	-	138
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 005	-	1 005
Aktier och andelar	-	-	-	-
Summa tillgångar	-	1 143	-	1 143
Skulder				
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument - verkligt värde option	-	-	-	-
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	-

För övriga finansiella tillgångar och skulder överensstämmer i all väsentlighet redovisat värde med uppskattat verkligt värde.

NOT 13 Transaktioner med närstående

Under perioden har normala affärstransaktioner förekommit mellan bolag ingående i bankkoncernen inklusive andra närstående.

NOT 14 Ställda panter och åtaganden

Ställda panter	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
MSEK	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter	800	800	800	800
Summa ställda säkerheter	800	800	800	800

Åtaganden	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
MSEK	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Outnyttjade kreditlimiter	1 581	455	1 581	455
Summa åtaganden	1 581	455	1 581	455

NOT 15 Händelser efter balansdagen

Moderbolaget Collector AB offentliggjorde den 21 januari 2020 avsikten att genomföra en garanterad företrädesemission om cirka 1 000 MSEK under det första kvartalet 2020 i syfte att stärka koncernens och bankens kapitalbas.

INTYGANDE

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att bokslutskommunikén ger en rättvisande översikt av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Bokslutskommunikén har inte varit föremål för översiktlig granskning av bolagets revisorer.

Göteborg den 25 februari 2020

Styrelse & VD

Lena Apler
Styrelseordförande

Anna Kinberg Batra
Styrelseledamot

Charlotte Hybinette
Styrelseledamot

Erik Selin
Vice styrelseordförande

Christoffer Lundström
Styrelseledamot

Martin Nossman
VD



KONTAKT

För ytterligare information, vänligen kontakta:

VD Martin Nossman | Tel: +46 703 30 26 75 | E-post: martin.nossman@collectorbank.se

CFO Peter Olsson | Tel: +46 737 12 04 46 | E-post: peter.olsson@collectorbank.se

IR Manager Madeleine Mörch | Tel: +46 737 12 04 52 | E-post: madeleine.morch@collectorbank.se