

collector bank

DELÅRSRAPPORT JANUARI - MARS 2020

Delårsrapport - Collector Bank januari - mars 2020

PERIODEN I SAMMANDRAG JÄMFÖRT MED JANUARI-MARS 2019

RÖRELSEINTÄKTER OCH RÖRELSERESULTAT

Rörelseintäkterna uppgick till 484 MSEK (482) motsvarande en ökning om mindre än 1% jämfört med samma period föregående år. Rörelseresultatet uppgick till 42 MSEK (20). Rörelseresultatet för perioden påverkades negativt av en engångspost för konsultkostnader om 15 MSEK, delvis härrörande till Finansinspektionens granskning av Collector Bank, och en extra kreditförlustreservering om 50 MSEK för förväntade kreditförluster som en följd av Covid-19 och det rådande osäkra makroekonomiska läget.

LÅNEPORTFÖLJ OCH FINANSIERING

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 29 636 MSEK (27 234) motsvarande en ökning om 9% från föregående år och en minskning om 2% jämfört med föregående kvartal. Minskningen mellan kvartalen är en följd av strategin att upprätthålla en balanserad tillväxt samt ett än mer selektivt förhållningssätt givet det osäkra makroekonomiska läget orsakat av Covid-19. Collector Bank finansierar sin verksamhet i huvudsak med inlåning från allmänheten. Inlåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 30 916 MSEK (23 811). Utgivna certifikat uppgick vid periodens slut till 460 MSEK (1 545). Outnyttjade bankkrediter på 800 MSEK är kontrakterade.

KAPITALTÄCKNING

Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen för Collector Bank uppgick per den 31 mars 2020 till 13,3% respektive 16,4%. Collector Bank har sedan tidigare emitterat två hybridinstrument i form av en AT1 obligation (primärkapitalinstrument) om 500 MSEK och en T2 obligation (supplementärkapitalinstrument) om 500 MSEK.

COVID-19

COVID-19 kan komma att medföra en negativ ekonomisk inverkan för Collector Bank. Även om bolaget per idag inte har erfarenhet några väsentliga negativa konsekvenser finns en betydande risk för förändrade beteenden hos såväl privat- som företagskunder som kan komma att påverka såväl efterfrågan på bolagets produkter som minskad betalningsförmåga. Det är ännu inte möjligt att förutspå hur stora och utdragna de makroekonomiska konsekvenserna kommer att bli till följd av COVID-19 och därmed inte heller dess inverkan på Collector Bank. Mot bakgrund av risken att Collector Bank kan komma att påverkas negativt tog styrelsen beslut om en extra kreditförlustreservering om 50 MSEK under det första kvartalet 2020. Vi följer och analyserar händelseförloppet noga och har en förhöjd beredskap för att kunna säkerställa den operativa verksamheten.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter balansdagens utgång och fram till denna rapportens upprättande.

RESULTATRÄKNING I SAMMANDRAG KONCERNEN

Bankkoncernen		2020	2019	2019
MSEK	Not	Kv1	Kv1	Helår
RÖRELSEINTÄKTER				
Ränteintäkter ¹⁾		625	585	2 462
Räntekostnader		-110	-76	-353
Räntenetto		515	509	2 110
Provisionsintäkter		16	7	60
Provisionskostnader		-86	-78	-346
Provisionsnetto		-70	-71	-286
Nettoresultat finansiella transaktioner		-10	1	-8
Övriga rörelseintäkter		49	43	156
Summa rörelseintäkter		484	482	1 972
RÖRELSEKOSTNADER				
Personalkostnader		-73	-73	-273
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-8	-20	-231
Övriga kostnader		-154	-101	-492
Summa rörelsekostnader		-235	-192	-995
Resultat före kreditförluster		250	288	977
Kreditförluster, netto	4	-208	-87	-1 218
Rörelseresultat		42	201	-241
Bokslutsdispositioner				-30
Skatt		-13	-44	52
Periodens resultat		29	157	-219
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		29	157	-219

¹⁾ Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT I SAMMANDRAG KONCERNEN

Bankkoncernen		2020	2019	2019
MSEK	Not	Kv1	Kv1	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		29	157	-219
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen				
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		2	0	0
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		2	0	0
Periodens totalresultat		31	157	-219
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB		31	157	-219

BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG KONCERNEN

Bankkoncernen		2020	2019
MSEK	Not	31 mar	31 dec
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		71	44
Utlåning till kreditinstitut		4 515	4 899
Utlåning till allmänheten	5	29 636	30 151
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2 975	1 363
Immateriella anläggningstillgångar		134	132
Materiella anläggningstillgångar		1	1
Derivat		19	78
Övriga tillgångar		149	138
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		29	93
SUMMA TILLGÅNGAR		37 529	36 899
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut		69	82
In- och upplåning från allmänheten	6	30 916	29 454
Emitterade värdepapper		460	2 598
Derivat		3	-
Uppskjutna skatteskulder		89	89
Övriga skulder		213	230
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		349	296
Efterställda skulder		995	994
Summa skulder		33 094	33 744
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB		4 436	3 155
Summa eget kapital		4 436	3 155
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		37 529	36 899

FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL I SAMMANDRAG KONCERNEN

Bankkoncernen MSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	-3	3 004	3 155
Aktieägartillskott				1 250	1 250
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				29	29
Redovisat över övrigt totalresultat			2		2
Utgående balans 31 mars 2020	149	5	-1	4 283	4 436

Bankkoncernen MSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2019	149	5	-3	3 223	3 374
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				-219	-219
Redovisat över övrigt totalresultat					
Utgående balans 31 december 2019	149	5	-3	3 004	3 155

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG KONCERNEN

Bankkoncernen		2020	2019
MSEK	Not	31 mar	31 dec
Likvida medel vid periodens början		4 899	1 815
Kassaflöden från löpande verksamheten		478	3 233
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-8	-484
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		-888	325
Periodens kassaflöde		-418	3 074
Valutakursdifferenser i likvida medel		34	10
Likvida medel vid periodens slut		4 515	4 899

RESULTATRÄKNING I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2020	2019	2019
MSEK	Not	Kv1	Kv1	Helår
RÖRELSEINTÄKTER				
Ränteintäkter ¹⁾		614	571	2 408
Räntekostnader		-110	-76	-353
Räntenetto		504	495	2 055
Provisionsintäkter		12	6	42
Provisionskostnader		-84	-76	-330
Provisionsnetto		-72	-70	-288
Nettoresultat finansiella transaktioner		-10	1	-8
Övriga rörelseintäkter		46	40	150
Summa rörelseintäkter		468	466	1 910
RÖRELSEKOSTNADER				
Personalkostnader		-69	-63	-256
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-8	-20	-226
Övriga kostnader		-141	-101	-458
Summa rörelsekostnader		-217	-185	-940
Resultat före kreditförluster		251	281	969
Kreditförluster, netto	4	-206	-90	-1 214
Rörelseresultat		45	191	-244
Bokslutsdispositioner		-	-	178
Skatt		-13	-42	2
Periodens resultat		31	149	-64
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		31	149	-64

¹⁾ Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT I SAMMANDRAG MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2020	2019	2019
MSEK	Not	Kv1	Kv1	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		31	149	-64
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen				
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	0	0
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		0	0	0
Periodens totalresultat		31	149	-64
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB		31	149	-64

BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2020	2019
MSEK	Not	31 mar	31 dec
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		71	44
Utlåning till kreditinstitut		4 477	4 858
Utlåning till allmänheten	5	29 384	29 912
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2 975	1 363
Aktier och andelar i koncernföretag		225	225
Immateriella anläggningstillgångar		102	98
Materiella anläggningstillgångar		1	1
Derivat		19	73
Uppskjutna skattefordringar		1	-
Övriga tillgångar		141	27
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		29	90
SUMMA TILLGÅNGAR		37 425	36 691
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut		69	82
In- och upplåning från allmänheten	6	30 840	29 454
Emitterade värdepapper		460	2 598
Derivat		-	-
Övriga skulder		244	119
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		364	273
Efterställda skulder		995	994
Summa skulder		33 372	33 520
Periodiseringsfond		404	404
Obeskattade reserver		404	404
Eget kapital hänförligt till aktieägarna Collector Bank AB		4 049	2 767
Summa eget kapital		4 049	2 767
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		37 425	36 691

FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL I SAMMANDRAG MODERBOLAGET

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	108	2 505	2 767
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-15	15	0
Aktieägartillskott				1 250	1 250
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				31	31
Redovisat över övrigt totalresultat					
Utgående balans 31 mars 2020	149	5	93	3 801	4 049

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2019	149	5	222	2 455	2 831
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-114	114	0
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				-64	-64
Redovisat över övrigt totalresultat					
Utgående balans 31 december 2019	149	5	108	2 505	2 767

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET

Bankkoncernen		2020	2019
MSEK	Not	31 mar	31 dec
Likvida medel vid periodens början		4 858	1 755
Kassaflöden från löpande verksamheten		484	3 253
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-8	-484
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		-888	325
Periodens kassaflöde		-411	3 094
Valutakursdifferenser i likvida medel		30	9
Likvida medel vid periodens slut		4 477	4 858

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 spar-konton. 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

Delårsrapporten 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.

I övrigt är koncernen och moderbolagets delårsrapport upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen 2019.

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 Rörelsessegment

MSEK, Kv1 2020	Privat	Företag	Elimineringar	Bankkoncernen
Intäkter, externa kunder	429	256	-	686
Intäkter, internt	14	9	-23	0
Summa intäkter	443	265	-23	686
Täckningsbidrag	54	82	-	136
Utlåning till allmänheten	13 966	15 670	-	29 636

MSEK, Kv1 2019	Privat	Företag	Elimineringar	Bankkoncernen
Intäkter, externa kunder	380	252	-	632
Intäkter, internt	10	6	-16	0
Summa intäkter	390	258	-16	632
Täckningsbidrag	102	162	-	263
Utlåning till allmänheten	13 165	14 069	-	27 234

MSEK, Helår 2019	Privat	Företag	Elimineringar	Bankkoncernen
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

NOT 4 Kreditförluster, netto

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	2020	2019	2019	2020	2019	2019
	Kv1	Kv1	Helår	Kv1	Kv1	Helår
Lån till upplupet anskaffningsvärde						
Reserveringar - Steg 1	-1	3	-101	1	3	-101
Reserveringar - Steg 2	-13	-6	-52	-13	-6	-52
Reserveringar - Steg 3	-178	-71	-1 003	-178	-71	-1 003
Summa	-192	-74	-1 156	-190	-74	-1 156
Bortskrivningar	-16	-16	-62	-16	-16	-58
Återvinningar	0	3	0	0	0	0
Summa	-16	-13	-62	-16	-16	-58
Summa lån till upplupet anskaffningsvärde	-208	-87	-1 218	-206	-90	-1 214
Summa kreditförluster, netto	-208	-87	-1 218	-206	-90	-1 214

NOT 5a Utlåning till allmänheten

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020 31 mar	2019 31 dec	2020 31 mar	2019 31 dec
PRIVATPERSONER				
Utlåning till allmänheten, brutto, privatpersoner	17 640	17 604	16 803	17 549
varav Steg 1	11 291	11 568	10 819	11 513
varav Steg 2	686	740	612	740
varav Steg 3	4 582	4 186	4 291	4 186
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	1 081	1 110	1 081	1 110
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, privatpersoner	-2 284	-2 067	-2 087	-1 969
varav Steg 1	-170	-180	-169	-176
varav Steg 2	-125	-118	-124	-118
varav Steg 3	-1 990	-1 769	-1 794	-1 675
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, privatpersoner	15 355	15 537	14 715	15 580
Total reserveringsgrad för lån, privatpersoner	13,8%	12,5%	13,3%	11,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,5%	1,6%	1,6%	1,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	18,2%	16,0%	20,3%	15,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	43,4%	42,3%	41,8%	40,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
FÖRETAG				
Utlåning till allmänheten, brutto, företag	14 658	14 918	15 046	14 635
varav Steg 1	12 639	12 979	13 027	12 696
varav Steg 2	654	669	654	669
varav Steg 3	1 365	1 270	1 365	1 270
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, företag	-377	-304	-377	-304
varav Steg 1	-41	-33	-41	-33
varav Steg 2	-16	-10	-16	-10
varav Steg 3	-320	-261	-320	-261
Summa redovisat värde netto, företag	14 281	14 614	14 669	14 331
Total reserveringsgrad för lån, företag	2,6%	2,0%	2,5%	2,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	2,4%	1,6%	2,4%	1,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	23,5%	20,5%	23,4%	20,6%

NOT 5a Utlåning till allmänheten, forts.

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020 31 mar	2019 31 dec	2020 31 mar	2019 31 dec
TOTALT				
Utlåning till allmänheten, brutto, totalt	32 298	32 522	31 849	32 185
varav Steg 1	23 930	24 547	23 846	24 209
varav Steg 2	1 340	1 409	1 266	1 409
varav Steg 3	5 947	5 456	5 656	5 456
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	1 081	1 110	1 081	1 110
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, totalt	-2 662	-2 371	-2 464	-2 273
varav Steg 1	-211	-213	-210	-209
varav Steg 2	-141	-129	-140	-128
varav Steg 3	-2 310	-2 029	-2 114	-1 936
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, totalt	29 636	30 151	29 384	29 912
Total reserveringsgrad för lån, totalt	8,5%	7,3%	8,0%	7,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	10,5%	9,1%	11,1%	9,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	38,8%	37,2%	37,4%	35,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	18,4%	16,8%	17,8%	17,0%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	12,3%	11,4%	12,1%	11,8%

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

2) Exklusive förvärvade fordringar.

NOT 5b Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

Bankkoncernen

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2020	213	129	2 029	2 371
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-14	-124	-33	-171
Förändringar i riskfaktorer (EAD, PD, LGD)	-13	44	243	274
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	12	6	32	50
Från steg 2 till 1	14	-	-	14
Från steg 3 till 1	0	-	-	0
Från steg 1 till 2	-	87	-	87
Från steg 3 till 2	-	0	-	0
Från steg 1 till 3	-	-	22	22
Från steg 2 till 3	-	-	7	7
Övriga justeringar	-1	-1	9	7
Reserveringar 31 mars 2020	211	141	2 310	2 662

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 p.g.a. 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

NOT 5b Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster, forts.

Collector Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2020	209	128	1 936	2 273
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-11	-124	-14	-149
Förändringar i riskfaktorer (EAD, PD, LGD)	-13	44	121	152
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	12	6	32	50
Från steg 2 till 1	14	-	-	14
Från steg 3 till 1	0	-	-	0
Från steg 1 till 2	-	87	-	87
Från steg 3 till 2	-	0	-	0
Från steg 1 till 3	-	-	22	22
Från steg 2 till 3	-	-	7	7
Övriga justeringar	-1	-1	9	7
Reserveringar 31 mars 2020	210	140	2 114	2 464

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 p.g.a. 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

NOT 6 In- och upplåning från allmänheten

	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
MSEK	31 mar	31 dec	31 mar	31 dec
EUR	5 493	1 609	5 493	1 609
SEK	25 423	27 845	25 347	27 845
Summa	30 916	29 454	30 840	29 454

NOT 7 Kapitaltäckning

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020		2020	
	31 mar		31 mar	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
KAPITALKRAV, MSEK				
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 491,3	4,5%	1 478,0	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	249,0	0,8%	248,7	0,8%
Kombinerat buffertkrav	858,9	2,6%	850,9	2,6%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	2 599,2	7,8%	2 577,6	7,8%
Kärnprimärkapital	4 473,7	13,5%	4 383,9	13,3%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 988,4	6,0%	1 970,6	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	302,4	0,9%	302,0	0,9%
Kombinerat buffertkrav	858,9	2,6%	850,9	2,6%
Totalt primärkapitalbehov (kärnprimärkapital+primärkapital)	3 149,7	9,5%	3 123,5	9,5%
Primärkapital	4 779,7	14,4%	4 879,3	14,9%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 651,2	8,0%	2 627,5	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	373,6	1,1%	373,0	1,1%
Kombinerat buffertkrav	858,9	2,6%	850,9	2,6%
Totalt kapitalbasbehov (kärnprimärkapital+primärkapital+supplementärkapital)	3 883,6	11,7%	3 851,5	11,7%
Summa kapitalbas	5 161,0	15,6%	5 378,5	16,4%

NOT 7 Kapitaltäckning, forts.

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
KAPITALBAS, MSEK	31 mar	31 dec	31 mar	31 dec
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	20,5	10,3	149,4	149,4
Ej utdelade vinstmedel	4 452,5	3 474,5	4 185,3	2 999,5
Minoritetsintressen	-	-	-	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	30,9	-17,4	31,5	-64,3
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 504,0	3 467,4	4 366,1	3 084,6
Avgår:				
Avgår ytterligare värdejustering	-	-	-	-
Avgår immateriella tillgångar	-140,1	-149,5	-101,9	-99,6
Avgår uppskjuten skattefordran	-11,0	-	-1,2	-
Avgår innehav i enheter i den finansiella sektor i vilka institutet har en väsentlig investering	-	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	120,8	146,6	120,8	146,6
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-30,4	-2,8	17,7	47,0
Kärnprimärkapital	4 473,7	3 464,5	4 383,9	3 131,6
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evtigt förlagslån	306,0	495,1	495,4	495,1
Primärkapitaltillskott	306,0	495,1	495,4	495,1
Totalt primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapital)	4 779,7	3 959,6	4 879,3	3 626,7
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	381,3	499,2	499,2	499,2
Supplementärkapital	381,3	499,2	499,2	499,2
Summa kapitalbas	5 161,0	4 458,8	5 378,5	4 125,9

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK	31 mar	31 dec	31 mar	31 dec
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	935,1	1 067,0	907,2	984,3
Exponeringar mot företag	12 461,6	12 305,1	12 934,2	12 750,9
Exponeringar mot hushåll	9 089,2	9 650,0	8 764,4	9 333,7
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	43,6	46,4	43,6	46,4
Fallerande exponeringar	5 371,1	5 259,0	5 472,8	5 351,6
Poster förknippade med särskilt hög risk	532,7	511,3	63,8	63,8
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	95,3	54,7	95,3	54,7
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	631,3	728,5	980,3	1 069,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	29 159,8	29 621,9	29 261,6	29 654,4
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	11,1	11,3	11,1	10,8
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	584,5	480,4	445,2	345,2
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	3 384,5	3 384,5	3 126,1	3 126,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp	33 140,0	33 498,1	32 844,0	33 136,5

NOT 7 Kapitaltäckning, forts.

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
KAPITALKRAV, MSEK	31 mar	31 dec	31 mar	31 dec
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	74,8	85,4	72,6	78,7
Exponeringar mot företag	996,9	984,4	1 034,7	1 020,1
Exponeringar mot hushåll	727,1	772,0	701,2	746,7
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	3,5	3,7	3,5	3,7
Fallerande exponeringar	429,7	420,7	437,8	428,1
Poster förknippade med särskilt hög risk	42,6	40,9	5,1	5,1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	7,6	4,4	7,6	4,4
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	50,5	58,3	78,4	85,5
Summa kapitalkrav för kreditrisk	2 332,8	2 369,8	2 340,9	2 372,4
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,9	0,9	0,9	0,9
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	46,8	38,4	36,6	27,6
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	270,8	270,8	250,1	250,1
Summa kapitalkrav - Pelare 1	2 651,2	2 679,8	2 628,5	2 650,9
Koncentrationsrisk	238,2	254,2	237,6	249,7
Ränterisk i bankboken	135,4	135,1	135,4	135,1
Summa kapitalkrav - Pelare 2	373,6	389,3	373,0	384,7
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert	828,5	837,5	821,1	828,4
Kontracyklisk buffert	30,4	647,7	29,8	631,4
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	858,9	1 485,2	850,9	1 459,8
Totalt kapitalkrav	3 883,6	4 554,3	3 852,5	4 495,4
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapitalrelation	13,5%	10,3%	13,3%	9,5%
Primärkapitalrelation	14,4%	11,8%	14,9%	10,9%
Total kapitalrelation	15,6%	13,3%	16,4%	12,5%
Institutspecifikt buffertkrav	2,6%	4,4%	2,6%	4,4%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	0,1%	1,9%	0,1%	1,9%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,6%	5,3%	8,4%	4,5%

NOT 8 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Bankkoncernen 2020-03-31	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultat- räkningen	Upplupet an- skaffnings- värde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
MSEK				
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	71	-	-	71
Utlåning till kreditinstitut	-	4 515	-	4 515
Utlåning till allmänheten	-	29 636	-	29 636
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 975	-	-	2 975
Aktier och andelar	-	-	-	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	134	134
Materiella tillgångar	-	-	1	1
Derivat	19	-	-	19
Övriga tillgångar	-	-	149	149
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	29	29
Summa tillgångar	3 065	34 151	313	37 529
SKULDER				
Skulder till kreditinstitut	-	69	-	69
In- och upplåning från allmänheten	-	30 916	-	30 916
Emitterade värdepapper	-	460	-	460
Derivat	3	-	-	3
Övriga skulder	-	-	89	89
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	213	213
Uppskjuten skatteskuld	-	-	349	349
Efterställda skulder	-	995	-	995
Summa skulder	3	32 440	651	33 094

NOT 8 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Bankkoncernen 2019-12-31	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultat- räkningen	Upplupet anskaff- ningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
MSEK				
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	44	-	-	44
Utlåning till kreditinstitut	-	4 899	-	4 899
Utlåning till allmänheten	-	30 151	-	30 151
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 363	-	-	1 363
Aktier och andelar	-	-	-	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	132	132
Materiella tillgångar	-	-	1	1
Derivat	78	-	-	78
Övriga tillgångar	-	-	138	138
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	93	93
Summa tillgångar	1 485	35 050	364	36 899
SKULDER				
Skulder till kreditinstitut	-	82	-	82
In- och upplåning från allmänheten	-	29 454	-	29 454
Emitterade värdepapper	-	2 598	-	2 598
Derivat	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	89	89
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	230	230
Uppskjuten skatteskuld	-	-	296	296
Efterställda skulder	-	994	-	994
Summa skulder	-	33 128	615	33 744

NOT 9 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 (d.v.s. härledda från prisnoteringar) (nivå 2)
- Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (dvs. ej observerbara data) (nivå 3)

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

Bankkoncernen 2020-03-31

MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	19	-	19
Belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	-	71	-	71
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	2 975	-	2 975
Aktier och andelar	-	-	-	-
Summa tillgångar	-	3 065	-	3 065
Skulder				
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	3	-	3
Summa skulder	-	3	-	3

Bankkoncernen 2019-12-31

MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	78	-	78
Belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	-	44	-	44
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 363	-	1 363
Aktier och andelar	-	-	-	-
Summa tillgångar	-	1 485	-	1 485
Skulder				
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	-

NOT 10 Närstående

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

NOT 11 Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

Ställda säkerheter	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
MSEK	31 mar	31 dec	31 mar	31 dec
Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter	800	800	800	800
Summa ställda säkerheter	800	800	800	800

Eventualförpliktelser	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
MSEK	31 mar	31 dec	31 mar	31 dec
Eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga
Summa eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga

Åtaganden	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
MSEK	31 mar	31 dec	31 mar	31 dec
Outnyttjade kreditlimiter	1 526	1 581	1 526	1 581
Summa åtaganden	1 526	1 581	1 526	1 581

NOT 12 Händelser efter balansdagen

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter balansdagens utgång och fram till denna rapports upprättande.

INTYGANDE

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten 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.

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

Göteborg den 27 maj 2020

Styrelsen & VD

Erik Selin
Styrelseordförande

Christoffer Lundström
Styrelseledamot

Charlotte Hybinette
Styrelseledamot

Anna Kinberg Batra
Styrelseledamot

Marcus Hansson
Styrelseledamot

Bengt Edholm
Styrelseledamot

Ulf Croona
Styrelseledamot

Marie Osberg
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