

collector bank

DELÅRSRAPPORT
JANUARI - SEPTEMBER 2021

Delårsrapport - Collector Bank januari - september 2021

PERIODEN I SAMMANDRAG JÄMFÖRT MED JANUARI - SEPTEMBER 2020

RESULTAT

Rörelseintäkterna uppgick till 1 901 MSEK (1 553) för perioden januari-september 2021 motsvarande en ökning om 22% jämfört med samma period föregående år. Resultat före kreditförluster uppgick till 1 309 MSEK (921) för perioden januari-september 2021. Periodens resultat uppgick till 488 MSEK (205).

LÅNEPORTFÖLJ OCH FINANSIERING

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 35 624 MSEK (30 476) motsvarande en ökning om 17% från föregående år. Tillväxten har främst drivits av Företags- och Fastighetssegmenten. Collector Bank finansierar sin verksamhet i huvudsak med in- och upplåning från allmänheten. In- och upplåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 30 368 MSEK (28 385). Emitterade seniora icke-säkerställda obligationer uppgick vid periodens slut till 1 048 MSEK (0). Utgivna certifikat uppgick vid periodens slut till 1 725 MSEK (268). Outnyttjade bankfaciliteter uppgick till 400 MSEK.

KAPITALTÄCKNING

Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen för Collector Bank uppgick per den 30 september 2021 till 13,4% respektive 16,0%. 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.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE

Inga händelser av väsentlig karaktär har inträffat efter periodens slut.

ÖVRIG INFORMATION

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Collector Bank och Collectorkoncernen utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika risker: framför allt kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk samt operativa och andra affärsrisker. Collector-koncernens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att begränsa potentiella ogynnsamma effekter på Collectorkoncernens finansiella resultat. Riskhanteringen sköts av Collectorkoncernens ledning enligt policier som har fastställts av styrelsen. Styrelsen upprättar skriftliga policier såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk, operativ risk samt användning av derivat och liknande finansiella instrument.

Collectorkoncernens riskstruktur och dess risk-, likviditets- och kapitalhantering beskrivs i Collectors årsredovisning. Se även avsnittet COVID-19 nedan. Inga väsentliga förändringar, som inte har redogjorts för i denna delårsrapport, har skett därefter.

COVID-19

Collector Bank fortsätter att följa utvecklingen av COVID-19 noggrant och dess påverkan på verksamheten. Vaccinationsgraden ökar och pandemirestriktionerna har avvecklats successivt. Det finns däremot fortfarande osäkerhet kring utvecklingen framåt och när pandemin de facto kan anses vara över. Även om bolaget per idag inte har erfårit några väsentliga negativa konsekvenser finns en risk för förändrade beteenden hos såväl privat- som företagskunder som kan komma att påverka såväl efterfrågan på bolagets produkter som minskad betalningsförmåga. Mot bakgrund av denna osäkerhet väljer Collector Bank att behålla den extra kreditförlustreserveringen om 50 MSEK som gjordes under det första kvartalet 2020.

Resultaträkning koncernen

Bankkoncernen		2021	2021	2020	2021	2020	2020
MSEK	Not	Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
Ränteintäkter ¹⁾		676	671	535	1 958	1 616	2 197
Räntekostnader		-92	-99	-88	-289	-294	-388
Räntenetto	4	584	572	447	1 669	1 322	1 809
Provisionsintäkter		84	89	76	258	242	324
Provisionskostnader		-15	-14	-11	-42	-32	-44
Provisionsnetto		68	75	64	216	211	280
Nettoreultat finansiella transaktioner		5	7	-2	14	-5	-4
Övriga rörelseintäkter		1	1	17	2	25	30
Summa rörelseintäkter		658	655	527	1 901	1 553	2 116
Personalkostnader		-61	-76	-60	-209	-213	-287
Övriga rörelsekostnader		-108	-111	-119	-333	-378	-498
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-14	-22	-22	-50	-40	-56
Summa rörelsekostnader		-183	-209	-200	-592	-631	-841
Resultat före kreditförluster		475	447	326	1 309	921	1 275
Kreditförluster, netto	5	-231	-225	-208	-681	-648	-859
Rörelseresultat		244	221	118	628	273	416
Bokslutsdispositioner		-	-	-	-	-	-11
Skatt		-54	-49	-28	-140	-68	-102
Periodens resultat		190	172	89	488	205	303
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		190	172	89	488	205	303

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

Rapport över totalresultat koncernen

Bankkoncernen		2021	2021	2020	2021	2020	2020
MSEK	Not	Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		190	172	89	488	205	303
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen							
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	-1	0	0	0	-1
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		0	-1	0	0	0	-1
Periodens totalresultat		190	171	89	488	205	302
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		190	171	89	488	205	302

Balansräkning koncernen

Bankkoncernen				
MSEK	Not	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	10	85	116	67
Utlåning till kreditinstitut		3 297	3 793	2 780
Utlåning till allmänheten	6	35 624	32 242	30 476
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10	909	1 104	1 235
Aktier och andelar	10	278	-	-
Immateriella anläggningstillgångar		90	115	120
Materiella anläggningstillgångar		0	0	0
Derivat	10	-	119	-
Övriga tillgångar		77	218	318
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		36	31	27
SUMMA TILLGÅNGAR		40 396	37 738	35 023
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	7	30 368	30 855	28 385
Emitterade värdepapper		2 773	219	268
Derivat	10	26	-	11
Uppskjutna skatteskulder		111	111	89
Övriga skulder		268	339	198
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		658	511	466
Efterställda skulder		997	996	995
Summa skulder		35 200	33 031	30 412
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		5 195	4 707	4 611
Summa eget kapital		5 195	4 707	4 611
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		40 396	37 738	35 023

Förändring eget kapital koncernen

Januari - september 2021	Hänförligt till moderbolagets aktieägare				
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings-reserv	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Bankkoncernen MSEK					
Ingående balans 1 januari 2021	149	5	-4	4 557	4 707
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				488	488
Redovisat över övrigt totalresultat			0		0
Utgående balans 30 september 2021	149	5	-4	5 045	5 195

Januari - december 2020	Hänförligt till moderbolagets aktieägare				
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings-reserv	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Bankkoncernen MSEK					
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	-3	2 998	3 149
Ändrad redovisningsprincip				6	6
Justerat eget kapital per 1 januari 2020	149	5	-3	3 004	3 155
Aktieägartillskott				1 250	1 250
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				303	303
Redovisat över övrigt totalresultat			-1		-1
Utgående balans 31 december 2020	149	5	-4	4 557	4 707

Januari - september 2020	Hänförligt till moderbolagets aktieägare				
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings-reserv	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Bankkoncernen MSEK					
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	-3	2 998	3 149
Ändrad redovisningsprincip				6	6
Justerat eget kapital per 1 januari 2020	149	5	-3	3 004	3 155
Aktieägartillskott				1 250	1 250
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				205	205
Redovisat över övrigt totalresultat			0		0
Utgående balans 30 september 2020	149	5	-3	4 460	4 611

Kassaflödesanalys koncernen

i sammandrag

Bankkoncernen				
MSEK	Not	Jan-sep 2021	Helår 2020	Jan-sep 2020
Likvida medel vid periodens början		3 793	4 899	4 899
Kassaflöden från den löpande verksamheten		-3 037	46	-1 003
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-29	52	-25
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		2 554	-1 157	-1 079
Periodens kassaflöde		-512	-1 059	-2 107
Valutakursdifferenser i likvida medel		16	-47	-13
Likvida medel vid periodens slut		3 297	3 793	2 780

Resultaträkning moderbolaget

Collector Bank AB		2021	2021	2020	2021	2020	2020
MSEK	Not	Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
Ränteintäkter ¹⁾		676	671	530	1 958	1 596	2 177
Räntekostnader		-92	-100	-88	-292	-294	-388
Räntenetto	4	583	571	442	1 665	1 302	1 789
Provisionsintäkter		84	89	72	258	223	304
Provisionskostnader		-15	-14	-12	-42	-32	-46
Provisionsnetto		68	75	60	216	191	258
Nettoresultat finansiella transaktioner		5	7	-2	14	-5	-7
Övriga rörelseintäkter		1	1	1	3	8	9
Summa rörelseintäkter		657	654	501	1 897	1 497	2 050
Personalkostnader		-61	-76	-59	-209	-206	-279
Övriga rörelsekostnader		-108	-111	-98	-332	-343	-445
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-13	-21	-21	-47	-37	-45
Summa rörelsekostnader		-182	-207	-178	-587	-586	-770
Resultat före kreditförluster		475	447	323	1 310	912	1 280
Kreditförluster, netto	5	-231	-225	-210	-681	-643	-852
Rörelseresultat		244	221	113	629	269	428
Bokslutsdispositioner		-	-	-	-	-	-179
Skatt		-54	-49	-27	-139	-67	-71
Periodens resultat		191	173	86	490	202	178
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		191	173	86	490	202	178

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

Rapport över totalresultat moderbolaget

Collector Bank AB		2021	2021	2020	2021	2020	2020
MSEK	Not	Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		191	173	86	490	202	178
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen							
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	-1	0	0	0	-1
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		0	-1	0	0	0	-1
Periodens totalresultat		191	172	86	490	202	177
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		191	172	86	490	202	177

Balansräkning moderbolaget

Collector Bank AB				
MSEK	Not	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		85	116	67
Utlåning till kreditinstitut		3 209	3 686	2 694
Utlåning till allmänheten	6	35 624	32 400	30 457
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		909	1 104	1 235
Aktier och andelar		278	-	-
Aktier och andelar i koncernföretag		225	225	225
Immateriella anläggningstillgångar		70	92	90
Materiella anläggningstillgångar		0	0	0
Derivat		-	119	-
Övriga tillgångar		78	58	164
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		36	29	27
SUMMA TILLGÅNGAR		40 514	37 829	34 959
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	7	30 368	30 855	28 385
Emitterade värdepapper		2 773	219	268
Derivat		26	-	8
Övriga skulder		500	552	229
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		658	504	451
Efterställda skulder		997	996	995
Summa skulder		35 321	33 126	30 336
Periodiseringsfond		509	509	404
Obeskattade reserver		509	509	404
Eget kapital hänförligt till aktieägarna Collector Bank AB		4 684	4 194	4 219
Summa eget kapital		4 684	4 194	4 219
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		40 514	37 829	34 959

Förändring eget kapital moderbolaget

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2021	149	4	90	3 951	4 194
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-20	20	0
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				490	490
Redovisat över övrigt totalresultat		0			0
Utgående balans 30 september 2021	149	4	70	4 461	4 684

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	108	2 505	2 767
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-18	18	0
Aktieägartillskott				1 250	1 250
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				178	178
Redovisat över övrigt totalresultat		-1			-1
Utgående balans 31 december 2020	149	4	90	3 951	4 194

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	108	2 505	2 767
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-19	19	0
Aktieägartillskott				1 250	1 250
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				202	202
Redovisat över övrigt totalresultat		0			0
Utgående balans 30 september 2020	149	5	89	3 976	4 219

Kassaflödesanalys moderbolaget i sammandrag

Bankkoncernen				
MSEK	Not	Jan-sep 2021	Helår 2020	Jan-sep 2020
Likvida medel vid periodens början		3 686	4 858	4 858
Kassaflöden från den löpande verksamheten		-3 020	-23	-1 046
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-25	52	-25
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		2 554	-1 157	-1 079
Periodens kassaflöde		-491	-1 128	-2 150
Valutakursdifferenser i likvida medel		14	-44	-14
Likvida medel vid periodens slut		3 209	3 686	2 694

NOTER

Angivna belopp i noter är i miljoner kronor och redovisat värde om inget annat anges.

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 segment finansiella lösningar för företags- och privatkunder. Segmentet Företag omfattar företagskrediter och factoring. Segmentet Fastigheter består av fastighetskrediter. Inom segmentet Privat erbjuds privatlån och kreditkort. Inom segmentet Payments erbjuds faktura- och delbetalningstjänster samt checkoutlösningar till e-handel och butik. Segmentet Övrigt består huvudsakligen av bolån och portföljer av köpta förfallna fordringar (produkter under avveckling) samt elimineringar.

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 redovisnings-regler 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 2020.

Förändringar i IFRS

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

NOT 3 Rörelsesegment

Bankkoncernen

MSEK	Kv3 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	125	199	199	56	5	584
Provisionsnetto	2	-	14	52	0	68
Netto finansiella transaktioner	5	2	0	0	-3	5
Övriga rörelseinäkter	0	0	0	0	0	1
Rörelseintäkter	132	201	214	109	2	658
Räntenettomarginal (NIM)	6,3%	6,4%	6,9%	9,6%	-	6,6%
Rörelseintäktsmarginal	6,6%	6,5%	7,4%	18,6%	-	7,5%
Utlåning till allmänheten	8 319	12 476	11 605	2 338	886	35 624

MSEK	Kv2 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	119	176	212	56	9	572
Provisionsnetto	2	-	15	58	0	75
Netto finansiella transaktioner	8	1	-1	-1	-1	7
Övriga rörelseinäkter	0	0	0	1	0	1
Rörelseintäkter	130	177	227	114	8	655
Räntenettomarginal (NIM)	6,4%	5,9%	7,4%	9,7%	-	6,7%
Rörelseintäktsmarginal	7,0%	5,9%	7,9%	19,7%	-	7,7%
Utlåning till allmänheten	7 650	12 401	11 415	2 340	917	34 722

MSEK	Kv3 2020					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	84	122	188	44	9	447
Provisionsnetto	2	-	13	48	1	64
Netto finansiella transaktioner	-3	2	0	-1	-1	-2
Övriga rörelseinäkter	0	16	0	0	1	17
Rörelseintäkter	83	140	202	92	10	527
Räntenettomarginal (NIM)	5,7%	5,6%	6,4%	8,8%	-	6,0%
Rörelseintäktsmarginal	5,6%	6,4%	6,8%	18,3%	-	7,1%
Utlåning till allmänheten	5 875	9 453	11 710	2 040	1 398	30 476

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

NOT 3 Rörelsesegment, forts.

Bankkoncernen

MSEK	Jan - sep 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	346	544	599	163	17	1 669
Provisionsnetto	6	-	43	166	0	216
Netto finansiella transaktioner	14	6	-2	-1	-4	14
Övriga rörelseinäkter	1	1	0	1	0	2
Rörelseintäkter	367	551	641	330	12	1 901
Räntenettomarginal (NIM)	6,2%	6,3%	6,9%	9,5%	-	6,6%
Rörelseintäktsmarginal	6,6%	6,4%	7,4%	19,3%	-	7,5%
Utlåning till allmänheten	8 319	12 476	11 605	2 338	886	35 624

MSEK	Jan - sep 2020					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	268	335	570	129	20	1 322
Provisionsnetto	7	-	42	161	1	211
Netto finansiella transaktioner	-9	9	0	0	-5	-5
Övriga rörelseinäkter	1	16	0	4	3	25
Rörelseintäkter	267	360	611	295	19	1 553
Räntenettomarginal (NIM)	5,5%	5,4%	6,3%	8,6%	-	5,8%
Rörelseintäktsmarginal	5,5%	5,8%	6,8%	19,5%	-	6,8%
Utlåning till allmänheten	5 875	9 453	11 710	2 040	1 398	30 476

MSEK	Helår 2020					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	366	490	759	171	24	1 809
Provisionsnetto	10	-	56	214	1	280
Netto finansiella transaktioner	-10	9	0	3	-5	-4
Övriga rörelseinäkter	1	21	0	5	3	30
Rörelseintäkter	367	519	815	393	23	2 116
Räntenettomarginal (NIM)	5,3%	5,5%	6,4%	8,1%	-	5,8%
Rörelseintäktsmarginal	5,3%	5,9%	6,9%	18,7%	-	6,8%
Utlåning till allmänheten	6 599	10 534	11 471	2 221	1 418	32 242

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

NOT 4 Räntenetto

Bankkoncernen

MSEK	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv3 2020	Jan-sep 2021	Jan-sep 2020	Helår 2020
Utlåning till kreditinstitut	3	3	5	9	13	16
Utlåning till allmänheten ¹⁾	672	668	529	1949	1599	2 178
Räntebärande värdepapper	-	-	1	-	4	4
Övriga ränteintäkter	-	-	-	-	-	-
Summa ränteintäkter	676	671	535	1958	1616	2 197
Skulder till kreditinstitut	-1	-1	-1	-2	-3	-4
In- och upplåning från allmänheten	-71	-81	-71	-234	-237	-313
Räntebärande värdepapper	-3	0	0	-4	-5	-6
Efterställda skulder	-16	-16	-17	-48	-50	-66
Övriga räntekostnader	-	-	-	-	-	-
Summa räntekostnader	-92	-99	-88	-289	-294	-388
Räntenetto	584	572	447	1 669	1 322	1 809

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

Collector Bank AB

MSEK	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv3 2020	Jan-sep 2021	Jan-sep 2020	Helår 2020
Utlåning till kreditinstitut	3	3	5	9	13	16
Utlåning till allmänheten ¹⁾	672	668	524	1949	1579	2 157
Räntebärande värdepapper	-	-	1	-	4	4
Övriga ränteintäkter	-	-	-	-	-	-
Summa ränteintäkter	676	671	530	1958	1596	2 177
Skulder till kreditinstitut	-1	-1	-1	-2	-3	-4
In- och upplåning från allmänheten	-72	-82	-71	-238	-237	-313
Räntebärande värdepapper	-3	0	0	-4	-5	-6
Efterställda skulder	-16	-16	-17	-48	-50	-66
Övriga räntekostnader	-	-	-	-	-	-
Summa räntekostnader	-92	-100	-88	-292	-294	-388
Räntenetto	583	571	442	1 665	1 302	1 789

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

NOT 5 Kreditförluster, netto

Bankkoncernen

MSEK	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv3 2020	Jan-sep 2021	Jan-sep 2020	Helår 2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde						
Reserveringar - Steg 1	-52	18	-17	-69	-42	-40
Reserveringar - Steg 2	-25	-153	-16	-178	-26	-62
Reserveringar - Steg 3	-104	-32	-142	-299	-446	-585
Summa	-182	-167	-173	-546	-514	-686
Portföljovvärderingar, förvärvade fordringar	-1	-1	-10	-2	-62	-73
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-1	-1	-10	-2	-62	-73
Bortskrivningar	-48	-58	-26	-133	-73	-100
Återvinningar	-	-	-	-	-	0
Summa	-48	-58	-26	-133	-73	-100
Summa kreditförluster, netto	-231	-225	-208	-681	-648	-859

Collector Bank AB

MSEK	Kv3 2021	Kv2 2021	Kv3 2020	Jan-sep 2021	Jan-sep 2020	Helår 2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde						
Reserveringar - Steg 1	-52	18	-17	-69	-42	-42
Reserveringar - Steg 2	-25	-153	-16	-178	-26	-62
Reserveringar - Steg 3	-104	-32	-143	-299	-441	-579
Summa	-182	-167	-175	-546	-509	-683
Portföljovvärderingar, förvärvade fordringar	-1	-1	-10	-2	-62	-73
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-1	-1	-10	-2	-62	-73
Bortskrivningar	-48	-58	-25	-133	-72	-96
Återvinningar	-	-	-	-	-	0
Summa	-48	-58	-25	-133	-72	-96
Summa kreditförluster, netto	-231	-225	-210	-681	-643	-852

NOT 6a Utlåning till allmänheten

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
PRIVATPERSONER ³⁾						
Utlåning till allmänheten, brutto	17 702	17 216	17 217	17 702	17 788	15 691
varav Steg 1	10 973	10 864	10 951	10 973	11 436	9 555
varav Steg 2	580	615	568	580	615	454
varav Steg 3	5 353	4 846	4 759	5 353	4 846	4 743
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	795	891	939	795	891	939
Summa reserveringar	-2 906	-2 536	-2 438	-2 906	-2 536	-2 398
varav Steg 1	-215	-206	-214	-215	-206	-189
varav Steg 2	-115	-121	-110	-115	-121	-98
varav Steg 3	-2 577	-2 209	-2 114	-2 577	-2 209	-2 110
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, privatpersoner	14 795	14 680	14 779	14 795	15 252	13 293
Privatpersoner						
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	2,0%	1,9%	2,0%	2,0%	1,8%	2,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	19,7%	19,7%	19,3%	19,7%	19,7%	21,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	48,1%	45,6%	44,4%	48,1%	45,6%	44,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	17,2%	15,5%	15,0%	17,2%	15,0%	16,3%
FÖRETAG ⁴⁾						
Utlåning till allmänheten, brutto	21 487	18 010	16 111	21 487	17 596	17 578
varav Steg 1	18 722	16 365	14 449	18 722	15 952	16 045
varav Steg 2	2 387	918	767	2 387	918	767
varav Steg 3	379	727	895	379	727	766
Summa reserveringar	-658	-448	-414	-658	-448	-414
varav Steg 1	-105	-43	-37	-105	-43	-37
varav Steg 2	-251	-66	-38	-251	-66	-38
varav Steg 3	-302	-339	-338	-302	-339	-338
Summa redovisat värde netto, företag	20 830	17 562	15 697	20 830	17 148	16 813
Företag						
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,6%	0,3%	0,3%	0,6%	0,3%	0,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	10,5%	7,2%	5,0%	10,5%	7,2%	5,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	79,8%	46,7%	37,8%	79,8%	46,7%	44,2%
Total reserveringsgrad för lån, företag	3,1%	2,5%	2,6%	3,1%	2,5%	2,4%

NOT 6a Utlåning till allmänheten, forts.

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
TOTALT						
Utlåning till allmänheten, brutto, totalt	39 189	35 226	33 328	39 189	35 384	33 268
varav Steg 1	29 695	27 229	25 400	29 695	27 388	25 600
varav Steg 2	2 967	1 533	1 335	2 967	1 533	1 221
varav Steg 3	5 732	5 573	5 654	5 732	5 573	5 509
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	795	891	939	795	891	939
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, totalt	-3 564	-2 984	-2 851	-3 564	-2 984	-2 811
varav Steg 1	-320	-249	-252	-320	-249	-227
varav Steg 2	-365	-187	-148	-365	-187	-136
varav Steg 3	-2 879	-2 548	-2 452	-2 879	-2 548	-2 448
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, totalt	35 624	32 242	30 476	35 624	32 400	30 457
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	14,9%	16,2%	17,5%	14,9%	16,2%	17,0%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	8,2%	9,6%	10,8%	8,2%	9,6%	10,4%
Totalt						
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,1%	0,9%	1,0%	1,1%	0,9%	0,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	12,3%	12,2%	11,1%	12,3%	12,2%	11,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	50,2%	45,7%	43,4%	50,2%	45,7%	44,4%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	9,3%	8,7%	8,8%	9,3%	8,7%	8,7%

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

2) Exklusive förvärvade fordringar.

3) Inkluderar segmenten Privat och Payments samt delar av Övrigt.

4) Inkluderar segmenten Företag och Fastigheter samt delar av Övrigt.

NOT 6b Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

Bankkoncernen

MSEK	2021			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2021	249	187	2 548	2 984
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	232	-394	-129	-291
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-163	572	428	837
Övriga justeringar	2	0	32	34
Reserveringar 30 september 2021	320	365	2 879	3 564

Bankkoncernen

MSEK	2020			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2020	213	129	2 029	2 371
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	185	-108	450	527
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	12	8	40	60
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-157	164	103	110
Övriga justeringar	-4	-6	-74	-84
Reserveringar 31 december 2020	249	187	2 548	2 984

Bankkoncernen

MSEK	2020			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2020	213	129	2 029	2 371
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	136	-293	-139	-296
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	12	6	32	50
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-106	313	553	760
Övriga justeringar	-4	-8	-23	35
Reserveringar 30 september 2020	252	148	2 452	2 851

NOT 6b Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster, forts.

Collector Bank AB

MSEK	2021			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2021	249	187	2 548	2 984
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	232	-394	-129	-291
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-163	572	428	837
Övriga justeringar	2	0	32	34
Reserveringar 30 september 2021	320	365	2 879	3 564

Collector Bank AB

MSEK	2020			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2020	209	128	1 936	2 273
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	129	-136	470	463
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	12	8	40	60
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-130	158	109	137
Övriga justeringar	29	30	-7	52
Reserveringar 31 december 2020	249	187	2 548	2 984

Collector Bank AB

MSEK	2020			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2020	209	128	1 936	2 273
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	127	-294	-137	-304
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	12	6	32	50
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-97	313	551	767
Övriga justeringar	-25	-19	66	24
Reserveringar 30 september 2020	227	136	2 448	2 811

NOT 7 In- och upplåning från allmänheten

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
EUR	6 111	4 672	4 392	6 111	4 672	4 392
SEK	24 236	26 183	23 993	24 236	26 183	23 993
NOK	21	-	-	21	-	-
Summa	30 368	30 855	28 385	30 368	30 855	28 385

NOT 8 Kapitäläckning

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	30 sep 2021		30 sep 2021	
KAPITALKRAV, MSEK	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 709	4,5%	1 713	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	212	0,6%	213	0,6%
Kombinerat buffertkrav	994	2,6%	996	2,6%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	2 915	7,7%	2 923	7,7%
Kärnprimärkapital	5 256	13,8%	5 096	13,4%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 278	6,0%	2 284	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	283	0,7%	284	0,7%
Kombinerat buffertkrav	994	2,6%	996	2,6%
Totalt primärkapitalbehov (kärnprimärkapital+primärkapital)	3 555	9,4%	3 565	9,4%
Primärkapital	5 571	14,7%	5 593	14,7%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	3 038	8,0%	3 046	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	377	1,0%	379	1,0%
Kombinerat buffertkrav	994	2,6%	996	2,6%
Totalt kapitalbasbehov (kärnprimärkapital+primärkapital+supplementärkapital)	4 409	11,6%	4 421	11,6%
Summa kapitalbas	5 969	15,7%	6 093	16,0%

NOT 8 Kapitaltäckning, forts.

KAPITALBAS, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	21	21	21	149	149	149
Ej utdelade vinstmedel	4 748	4 458	4 450	4 445	4 267	4 185
Minoritetsintressen	-	-	-	-	-	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	497	291	196	490	178	202
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	5 266	4 770	4 666	5 084	4 594	4 537
Avgår:						
Ytterligare värdejustering	-2	-2	-	-2	-1	-
Immateriella tillgångar	-90	-116	-121	-70	-92	-90
Uppskjuten skattefordran	-3	-4	-11	-2	-2	-2
Innehav i enheter i den finansiella sektor i vilka institutet har en väsentlig investering	-	-	-	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	86	121	121	86	121	121
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-9	-1	-12	12	26	29
Kärnprimärkapital	5 256	4 769	4 654	5 096	4 620	4 566
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evidt förlagslån	314	313	303	497	496	496
Primärkapitaltillskott	314	313	303	497	496	496
Totalt primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapital)	5 571	5 082	4 957	5 593	5 117	5 061
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	399	392	379	500	500	499
Supplementärkapital	399	392	379	500	500	499
Summa kapitalbas	5 969	5 474	5 336	6 093	5 616	5 561

NOT 8 Kapitaltäckning, forts.

RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	690	794	577	672	748	545
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	535	-	-	535	-	-
Exponeringar mot företag	18 946	15 395	14 530	18 941	15 819	14 969
Exponeringar mot hushåll	8 917	8 723	8 901	8 917	8 723	8 686
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	27	35	38	27	35	38
Fallerande exponeringar	3 976	4 302	4 435	3 976	4 491	4 725
Poster förknippade med särskilt hög risk	522	999	974	522	506	480
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	30	41	46	30	41	46
Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	364	612	743	749	821	933
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	34 007	30 902	30 243	34 369	31 184	30 422
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	30	11	5	30	11	5
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	168	48	182	168	48	68
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	3 769	3 769	3 385	3 506	3 506	3 126
Summa riskvägt exponeringsbelopp	37 974	34 730	33 814	38 073	34 750	33 621

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	55	64	46	54	60	44
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	43	-	-	43	-	-
Exponeringar mot företag	1 516	1 232	1 162	1 515	1 266	1 198
Exponeringar mot hushåll	713	698	712	713	698	695
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2	3	3	2	3	3
Fallerande exponeringar	318	344	355	318	359	378
Poster förknippade med särskilt hög risk	42	80	78	42	41	38
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2	3	4	2	3	4
Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	29	49	60	60	66	75
Summa kapitalkrav för kreditrisk	2 721	2 472	2 419	2 750	2 495	2 434

NOT 8 Kapitäläckning, forts.

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2	1	0	2	1	0
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	13	4	15	13	4	6
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	302	302	271	281	281	250
Summa kapitalkrav - Pelare 1	3 038	2 778	2 705	3 046	2 780	2 690
Koncentrationsrisk	246	242	244	249	243	244
Ränterisk i bankboken	131	190	155	131	190	155
Summa kapitalkrav - Pelare 2	377	432	400	379	432	399
Kapitalbuffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert	949	868	845	952	869	841
Kontracyklisk buffert	45	30	28	44	29	27
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	994	898	873	996	898	868
Totalt kapitalkrav	4 409	4 108	3 978	4 421	4 110	3 957
Kapitalrelationer och buffertar						
Kärnprimärkapitalrelation	13,8%	13,7%	13,8%	13,4%	13,3%	13,6%
Primärkapitalrelation	14,7%	14,6%	14,7%	14,7%	14,7%	15,1%
Total kapitalrelation	15,7%	15,8%	15,8%	16,0%	16,2%	16,5%
Institutspecifikt buffertkrav	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,7%	7,8%	7,8%	8,0%	8,2%	8,5%

En översiktlig granskning har gjorts av resultatet januari-september vilket har medfört att årets resultat har tillgodoräknats i kapitalbasen.

NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Bankkoncernen 2021-09-30	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
	Obligatorisk	Verkligt värde via övrigt totalresultat			
MSEK					
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	85	-	-	-	85
Utlåning till kreditinstitut	-	-	3 297	-	3 297
Utlåning till allmänheten	-	-	35 624	-	35 624
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	909	-	-	-	909
Aktier och andelar	-	-	-	-	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	90	90
Materiella tillgångar	-	-	-	0	0
Derivat	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	-	-	-	77	77
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	36	36
Summa tillgångar	994	-	38 921	203	40 118
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	30 368	-	30 368
Emitterade värdepapper	-	-	2 773	-	2 773
Derivat	26	-	-	-	26
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	111	111
Övriga skulder	-	-	-	268	268
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	658	658
Efterställda skulder	-	-	997	-	997
Summa skulder	26	-	34 138	1 037	35 200

NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Bankkoncernen 2020-12-31	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträk- ningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffnings- värde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
	Obligatorisk				
MSEK					
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	116	-	-	-	116
Utlåning till kreditinstitut	-	-	3 793	-	3 793
Utlåning till allmänheten	-	-	32 242	-	32 242
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 104	-	-	-	1 104
Aktier och andelar	-	-	-	-	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	115	115
Materiella tillgångar	-	-	-	0	0
Derivat	119	-	-	-	119
Övriga tillgångar	-	-	-	218	218
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	31	31
Summa tillgångar	1 339	-	36 035	364	37 738
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	30 855	-	30 855
Emitterade värdepapper	-	-	219	-	219
Derivat	-	-	-	-	-
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	111	111
Övriga skulder	-	-	-	339	339
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	511	511
Efterställda skulder	-	-	996	-	996
Summa skulder	-	-	32 070	961	33 031

NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Bankkoncernen 2020-09-30 MSEK	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträk- ningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffnings- värde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
	Obligatorisk				
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	67	-	-	-	67
Utlåning till kreditinstitut	-	-	2 780	-	2 780
Utlåning till allmänheten	-	-	30 476	-	30 476
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 235	-	-	-	1 235
Aktier och andelar	-	-	-	-	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	120	120
Materiella tillgångar	-	-	-	0	0
Derivat	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	-	-	-	318	318
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	27	27
Summa tillgångar	1 302	-	33 256	465	35 023
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	28 385	-	28 385
Emitterade värdepapper	-	-	268	-	268
Derivat	11	-	-	-	11
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	89	89
Övriga skulder	-	-	-	198	198
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	466	466
Efterställda skulder	-	-	995	-	995
Summa skulder	11	-	29 648	753	30 412

NOT 10 Finansiella instrument till verkligt värde

Tabellerna nedan innehåller finansiella instrument redovisade till verkligt värde fördelade per värderingsnivå. När verkliga värden fastställs för finansiella instrument används olika metoder beroende på graden av observerbarhet av marknadsdata i värderingen samt aktiviteten på marknaden.

Metoderna är uppdelade på tre olika värderingsnivåer:

Nivå 1: Noterade marknadsvärden

Ojusterade noterade marknadsvärden för identiska finansiella tillgångs- eller skuldinstrument på aktiva marknader där noterade priser är lätt tillgängliga och representerar aktuella och regelbundet förekommande marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra.

Nivå 2: Värderingsteknik som utgår från observerbar indata

För värderingstekniker i nivå 2 är all väsentlig indata i värderingsmodellerna observerbar endera direkt eller indirekt. Värderingstekniker i nivå 2 inkluderar diskonterade kassaflöden, optionsvärderingsmodeller, nyligen gjorda transaktioner och priser på andra instrument som är övervägande lika.

Nivå 3: Värderingsteknik med signifikant icke observerbar indata

För värderingstekniker i nivå 3 finns en signifikant mängd indata som inte är observerbar. Dessa tekniker baseras generellt på extrapolering från observerbar indata från likvärdiga instrument, analys av historiska data eller andra analytiska tekniker.

Väsentliga överföringar och omklassificeringar mellan nivåer

Överföringar mellan de olika nivåer i hierarkin kan ske vid indikationer av att marknadsförutsättningarna har förändrats.

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder per 30 september 2021 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

Bankkoncernen, MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	85	-	-	85
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	909	-	-	909
Aktier och andelar	-	-	278	278
Summa finansiella tillgångar	994	-	278	1 272
Skulder				
Derivatinstrument	-	26	-	26
Summa finansiella skulder	-	26	-	26

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder per 31 december 2020 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

Bankkoncernen, MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Derivatinstrument	-	119	-	119
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	116	-	-	116
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 104	-	-	1 104
Summa finansiella tillgångar	1 220	119	-	1 339
Skulder				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	-	-	-

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder per 30 september 2020 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

Bankkoncernen, MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	67	-	-	67
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 144	91	-	1 235
Summa finansiella tillgångar	1 211	91	-	1 302
Skulder				
Derivatinstrument	-	11	-	11
Summa finansiella skulder	-	11	-	11

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

NOT 10 Finansiella instrument till verkligt värde, forts.

Bankkoncernen, MSEK	2021	2020
	Tillgångar	Tillgångar
	Eget kapitalinstrument	Eget kapitalinstrument
Ingående balans 1 januari	-	-
Förvärv	259	-
Avyttring	-	-
Orealiserade vinster eller förluster för poster som innehas per balansdagen	18	-
Utgående balans 30 september	278	-

Finansiella instrument i nivå 3 avser övriga investeringar i noterade bolag och fonder. Collector Bank använder olika värderingstekniker beroende på tillgänglig observerbar data. Investeringsportföljen värderas kvartalsvis enligt IPEVs riktlinjer och i första hand efter en extern värdering där en transaktion i bolaget är gjord de senaste 12 månaderna med minst en extern part. Om sådan värdering inte är möjlig, eller om sakliga skäl föreligger, görs i andra hand en intern värdering baserad på antaget, diskonterat kassaflöde.

Finansiella instrument kan överföras till eller från nivå 3 beroende på interna antaganden om ändrad betydelse för värderingen. Under perioden förekom det inte några överföringar av finansiella instrument till eller från nivå 3.

NOT 11 Närstående

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

NOT 12 Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

Ställda säkerheter	Bankkoncernen			Bankkoncernen		
	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
MSEK						
Företagsinteckningar	400	400	800	400	400	800
Summa ställda säkerheter	400	400	800	400	400	800

Eventualförpliktelser	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
MSEK						
Eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga
Summa eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga

Åtaganden	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
MSEK						
Outnyttjade kreditlimiter	4 687	3 119	3 444	4 687	3 119	3 444
Övriga åtaganden	257	-	-	257	-	-
Summa åtaganden	4 944	3 119	3 444	4 944	3 119	3 444

NOT 13 Händelser efter balansdagen

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

INTYGANDE

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att denna delårsrapport 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 24 november 2021

Styrelse & VD

Erik Selin
Styrelseordförande

Christoffer Lundström
Styrelseledamot

Charlotte Hybinette
Styrelseledamot

Bengt Edholm
Styrelseledamot

Marie Osberg
Styrelseledamot

Ulf Croona
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