

Q2

DELÅRSRAPPORT
JANUARI–JUNI 2022

collector

Delårsrapport januari–juni 2022

ANDRA KVARTALET 2022

(JÄMFÖRT MED ANDRA KVARTALET 2021)

- Låneportföljen uppgick till 40 795 MSEK (34 722)
- Rörelseintäkterna uppgick till 751 MSEK (665)
- K/I-talet uppgick till 27,6% (31,6)
- Kreditförlustnivån uppgick till 2,4% (2,7)
- Rörelseresultatet uppgick till 302 MSEK (230)
- Periodens resultat uppgick till 237 MSEK (181) och resultat per aktie ¹⁾ uppgick till 1,11 SEK (0,83)
- Avkastning på eget kapital uppgick till 15,5% (13,7)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,4% (13,7) och den totala kapitalrelationen uppgick till 14,1% (15,6)

VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER PERIODENS SLUT

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens slut.

¹⁾ Se sidorna 4-5

²⁾ Se sidorna 8-9

JANUARI-JUNI 2022

(JÄMFÖRT MED JANUARI-JUNI 2021)

- Låneportföljen uppgick till 40 795 MSEK (34 722)
- Rörelseintäkterna uppgick till 1 474 MSEK (1 276)
- Rörelseintäkterna har inte justerats för poster av engångskaraktär ²⁾. Rörelseintäkter justerade för poster av engångskaraktär ²⁾ för perioden januari-juni 2021 uppgick till 1 256 MSEK
- K/I-talet uppgick till 27,5% (32,4)
- K/I-talet har inte justerats för poster av engångskaraktär ²⁾. K/I-talet justerat för poster av engångskaraktär ²⁾ för perioden januari-juni 2021 uppgick till 32,9%
- Kreditförlustnivån uppgick till 2,3% (2,7)
- Kreditförlustnivån har inte justerats för poster av engångskaraktär ²⁾ varken under den aktuella perioden eller jämförelseperioden
- Rörelseresultatet uppgick till 627 MSEK (413)
- Rörelseresultatet har inte justerats för poster av engångskaraktär ²⁾. Rörelseresultatet justerat för poster av engångskaraktär ²⁾ för perioden januari-juni 2021 uppgick till 392 MSEK
- Periodens resultat uppgick till 494 MSEK (327) och resultat per aktie ¹⁾ uppgick till 2,31 SEK (1,50)
- Periodens resultat har inte justerats för poster av engångskaraktär ²⁾. Periodens resultat justerat för poster av engångskaraktär ²⁾ för perioden januari-juni 2021 uppgick till 309 MSEK
- Avkastning på eget kapital uppgick till 16,6% (12,5)
- Avkastning på eget kapital har inte justerats för poster av engångskaraktär ²⁾. Avkastning på eget kapital justerat för poster av engångskaraktär ²⁾ för perioden januari-juni 2021 uppgick till 11,7%
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,4% (13,7) och den totala kapitalrelationen uppgick till 14,1% (15,6)

collector

ÖVERSIKT ANDRA KVARTALET 2022

(JÄMFÖRT MED ANDRA KVARTALET 2021)

Låneportfölj

40 795 +17%
MSEK

Rörelseintäkter

751 +13%
MSEK

K/I-tal

27,6% -4,0
procentenheter

Periodens resultat

237 +31%
MSEK

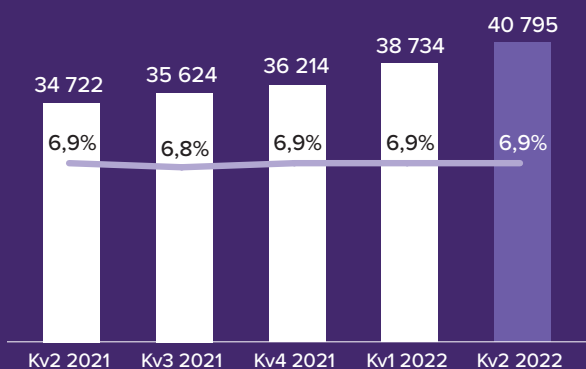
Avkastning på eget kapital

15,5% +1,8
procentenheter

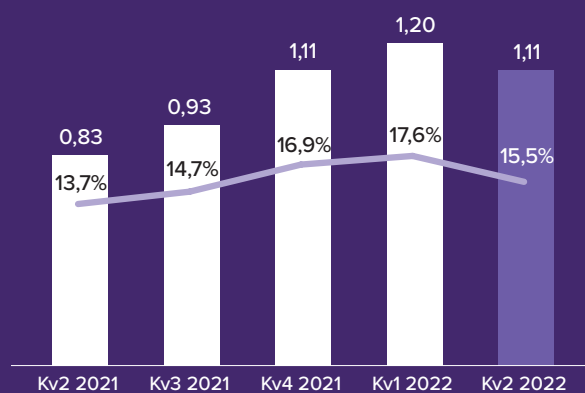
Kärnprimärkapitalrelation

13,4% -0,3
procentenheter

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



EPS¹ (SEK) och RoE (%)



1) Resultat per aktie efter utspädning (hänförligt till aktieägarna i Collector AB)

Det här är Collector

Collector är specialiserade på finansieringslösningar för företag och privatpersoner, med särskilt fokus på små och medelstora företags behov. Vi är företagets komplement till traditionella storbanker. Företagserbjudandet omfattar fastighetskrediter, företagskrediter och factoring samt betallösningar. Våra tjänster för privatpersoner inkluderar privatlån, faktura- och delbetalningstjänster, kreditkort och sparkonton. Bolaget har kontor i Göteborg (huvudkontor), Stockholm, Helsingfors och Oslo. Collector AB (publ) är noterat på Nasdaq Stockholm.

Nyckeltal koncernen

MSEK	Kv2 2022	Kv1 2022	Δ	Kv2 2021	Δ
RESULTATRÄKNING					
Räntenetto	681	645	6%	583	17%
Rörelseintäkter	751	723	4%	665	13%
Periodens resultat	237	257	-8%	181	31%
Resultat per aktie före utspädning, SEK	1,11	1,20	-8%	0,83	33%
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	1,11	1,20	-8%	0,83	33%
BALANSRÄKNING					
Utlåning till allmänheten	40 795	38 734	5%	34 722	17%
In- och upplåning från allmänheten	36 172	32 519	11%	32 315	12%
Emitterade värdepapper	3 847	5 127	-25%	910	323%
Efterställda skulder	-	500	-100%	500	-100%
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB	5 965	5 738	4%	5 071	18%
NYCKELTAL ¹⁾					
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	6,9%	6,9%		6,9%	
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	6,7%	6,8%		6,5%	
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,4%	2,1%		2,7%	
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,3%	2,4%		2,7%	
K/I-tal - Perioden ²⁾	27,6%	27,3%		31,6%	
K/I-tal - R12m ²⁾	27,7%	28,6%		34,8%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	15,5%	17,6%		13,7%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	16,2%	15,7%		10,2%	
Kärnprimärkapitalrelation ³⁾	13,4%	13,7%		13,7%	
Primärkapitalrelation ³⁾	14,1%	14,4%		14,5%	
Total kapitalrelation ³⁾	14,1%	15,4%		15,6%	
Medelantal heltidsanställda	300	300	0%	301	0%
JUSTERADE NYCKELTAL ¹⁾					
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	6,9%	6,9%		6,9%	
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	6,7%	6,8%		6,4%	
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,4%	2,1%		2,7%	
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,3%	2,4%		2,7%	
K/I-tal - Perioden ²⁾	27,6%	27,3%		31,6%	
K/I-tal - R12m ²⁾	27,7%	28,6%		35,1%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	15,5%	17,6%		13,7%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	16,2%	15,7%		9,8%	

¹⁾ Se Definitionslista, sidorna 19-20, samt collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/ för ytterligare information om nyckeltal

²⁾ Nyckeltal som inte definieras av IFRS men bedöms kunna underlätta analysen av Collectors finansiella utveckling. Se Definitionslista, sidorna 19-20

³⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitäläkningsregelverket (CRR). Avser den konsoliderade situationen. Se not K12, sidorna 34-36

Nyckeltal koncernen, forts.

MSEK	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Δ	Helår 2021
RESULTATRÄKNING				
Räntenetto	1 327	1 105	20%	2 323
Rörelseintäkter	1 474	1 276	15%	2 649
Periodens resultat	494	327	51%	766
Resultat per aktie före utspädning, SEK	2,31	1,50	54%	3,53
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	2,31	1,50	54%	3,53
BALANSRÄKNING				
Utlåning till allmänheten	40 795	34 722	17%	36 214
In- och upplåning från allmänheten	36 172	32 315	12%	31 351
Emitterade värdepapper	3 847	910	323%	5 229
Efterställda skulder	-	500	-100%	500
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB	5 965	5 071	18%	5 490
NYCKELTAL ¹⁾				
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	6,9%	6,6%		6,8%
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	6,7%	6,5%		6,8%
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,3%	2,7%		2,6%
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,3%	2,7%		2,6%
K/I-tal - Perioden ²⁾	27,5%	32,4%		30,0%
K/I-tal - R12m ²⁾	27,7%	34,8%		30,0%
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	16,6%	12,5%		14,1%
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	16,2%	10,2%		14,1%
Kärnprimärkapitalrelation ³⁾	13,4%	13,7%		13,9%
Primärkapitalrelation ³⁾	14,1%	14,5%		14,7%
Total kapitalrelation ³⁾	14,1%	15,6%		15,7%
Medelantal heltidsanställda	299	303	-1%	301
JUSTERADE NYCKELTAL ¹⁾				
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	6,9%	6,6%		6,8%
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	6,7%	6,4%		6,8%
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,3%	2,7%		2,6%
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,3%	2,7%		2,6%
K/I-tal - Perioden ²⁾	27,5%	32,9%		30,3%
K/I-tal - R12m ²⁾	27,7%	35,1%		30,3%
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	16,6%	11,7%		13,8%
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	16,2%	9,8%		13,8%

¹⁾ Se Definitionslista, sidorna 19-20, samt collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/ för ytterligare information om nyckeltal

²⁾ Nyckeltal som inte definieras av IFRS men bedöms kunna underlätta analysen av Collectors finansiella utveckling. Se Definitionslista, sidorna 19-20

³⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitäläkningsregelverket (CRR). Avser den konsoliderade situationen. Se not K12, sidorna 34-36

VD-ord

Osäker omvärld

Världen har inte varit sig lik sedan början av 2020. Analysen av nedstängningarna runtom i världen och de långsiktiga effekterna av pandemin sattes i ett helt annat perspektiv i samband med Rysslands militära intåg i Ukraina. Det var början på ett krig som i dagens läge tycks vara långt ifrån över. Kriget är en mänsklig tragedi och vi känner med Ukrainas befolkning.

Från ett ekonomiskt perspektiv har högre inflation och stigande räntor skapat stor osäkerhet i omvärlden. Det har även resulterat i högre volatilitet på de finansiella marknaderna. Tillgång till likviditet och finansiering har försämrats vilket har skapat utmaningar för många bolag, stora såväl som små. Vi har sett ökad efterfrågan på företags- och fastighetskrediter under kvartalet drivet av lägre aktivitet på bl.a. obligationsmarknaden. Vi har däremot varit selektiva i våra val av genomförda transaktioner under kvartalet. Inom Privatsegmentet har vi ännu inte sett några effekter av ökad inflation och räntehöjningar men vi ställer oss ödmjuka inför den framtida utvecklingen.

Vi påverkas som de flesta andra banker positivt av räntehöjningar i det korta perspektivet. Över tid är dock osäkerheten större sett till hur efterfrågan på krediter påverkas till följd av det förändrade makroekonomiska läget.

Sammanfattning av det andra kvartalet 2022

Trots oroligheter i omvärlden har Collector Bank en fortsatt stabil verksamhet. Vi har vuxit vår lånebok med 5% sedan föregående kvartal och med 17% sedan föregående år. Låneboken uppgick därmed till 40 795 MSEK vid slutet av det andra kvartalet. Företags- och Fastighetssegmenten fortsätter uppvisa en bra utveckling och vi har genomfört transaktioner med god riskjusterad avkastning. Givet osäkerheten i omvärlden förväntar vi oss en något lägre tillväxttakt framåt.

Paymentssegmentet uppvisar en relativt stabil utveckling trots fortsatt utmanande marknadsförhållanden. Transaktionsvolymerna minskar men inte i lika stor utsträckning som marknaden i stort då våra handlare har haft en starkare utveckling. Vi fortsätter vidareutveckla verksamheten och har nyligen inlett ett samarbete med MEDS. Bolaget driver ett fullskaligt online-apotek med tillstånd från läkemedelsverket och har uppvisat stark tillväxt sedan det grundades. Under de senaste åren har vi fokuserat på ökad lönsamhet inom segmentet och uppnått goda resultat. Den resa som många bolag har framför sig nu, att gå från stark tillväxt till ökat fokus på lönsamhet, är vi stolta över att ha initierat redan under 2019.

Det andra kvartalet är ett säsongsmässigt starkt kvartal för Privatsegmentet. Verksamheten uppvisar en underliggande god utveckling drivet av vårt arbete med att öka lönsamheten inom segmentet. Låneboken har minskat något under de senaste åren och vi förväntar oss en liknande volymutveckling även framåt.

Intäkterna fortsätter uppvisa en god utveckling. Kostnadsbasen har ökat under kvartalet till följd av investeringar i organisationen. Vi har bland annat rekryterat fler seniora kundansvariga inom Företagssegmentet för att växa och vidareutveckla verksamheten. Vi har även fortsatt att rekrytera inom olika centrala funktioner för att möta ökade krav och regleringar som driver på utvecklingen inom banksektorn. Kreditförlustprocenten uppgick till 2,4% under kvartalet, att jämföra med 2,1% under föregående kvartal och 2,7% motsvarande kvartal föregående år. Kreditförlusterna inkluderar en nedskrivning av värdet på våra portföljer av förvärvade fordringar, som vi köpte under 2018, om 51 MSEK. Efter 2018 har inga nya köp av förfallna fordringar gjorts.

Underliggande ser vi en god utveckling i våra egengenererade portföljer vilket har bidragit till lägre kreditförlustprocent under de senaste kvartalen. Avkastningen på eget kapital uppgick till 15,5% under kvartalet, jämfört med 17,6% föregående kvartal och 13,7% motsvarande kvartal föregående år. Vi upprätthåller därmed en god lönsamhet under kvartalet.

Fusion mellan Collector AB och Collector Bank AB

Arbetet med fusionen mellan Collector AB och Collector Bank AB löper på väl. Bolagsstämman godkände fusionsplanen i maj och obligationsinnehavarna godkände villkorsändringar för ett antal av våra obligationer i mitten av juni. Nödvändiga tillstånd och godkännanden av Finansinspektionen och slutligt godkännande av Nasdaq är utestående för att kunna slutföra arbetet. Fusionen förväntas genomföras under det tredje kvartalet 2022.

Vi har tidigare kommunicerat att fusionen görs i syfte att förenkla koncernstrukturen, effektivisera utnyttjandet av interna resurser samt optimera kapitalpositionen. Collector AB kommer genom fusionen att absorberas av Collector Bank AB som blir det börsnoterade bolaget. Verksamheten i koncernen förblir oförändrad vilket även innebär att koncernens dagliga verksamhet ur ett kundperspektiv kommer vara oförändrad. Processen kommer ske automatiskt vilket innebär att våra aktieägare inte behöver vidta några åtgärder för att förbli aktieägare.

Satsning på små och medelstora företag i Norden

I samband med rapporten för det första kvartalet 2022 kommunicerade vi att vi har rekryterat fler seniora kundansvariga för att möjliggöra ytterligare tillväxt framåt och därmed ta vara på vår starka positionering inom finansieringslösningar till små och medelstora företag i Norden. Lanseringen av Collector Bank Corporate Accelerator, ett utbildningsprogram för små och medelstora företag i Norden, är ytterligare ett led i vår satsning på att hjälpa dessa bolag att vidareutveckla sina verksamheter och därmed bidra till tillväxt i samhället. Corporate Accelerator är ett fyra dagar långt utbildningsprogram där vi har valt ut experter inom områdena innovation, ledarskap och finansiering som tillsammans med rådgivare från Collector Bank kommer att ge bolagen verktyg för att vidareutveckla sina respektive verksamheter. Programmets syfte är att genom ny kunskap och nya nätverk utveckla såväl bolagens verksamheter som deras organisationer. Mer information finns på vår webbsida www.collector.se/corporate-accelerator/.

Slutligen har vi även inlett samarbete med Ung Företagsamhet (UF) för att stötta verksamheten samt inspirera och uppmana unga till att starta företag. Små och medelstora företag bidrar till tillväxt i ekonomin och stödjer ett hållbart och välfungerande finansiellt ekosystem. Cirka 4 av 5 nya jobb skapas i små och medelstora bolag. Genom att stödja framtidens entreprenörer hoppas vi kunna bidra till ännu starkare utveckling framåt.

Martin Nossman
VD

A portrait of Martin Nossman, CEO of Collector AB. He is a middle-aged man with short, light brown hair, wearing a dark blue blazer over a light grey sweater and a white collared shirt. He is looking directly at the camera with a slight smile. The background is a blurred outdoor setting with a blue building visible in the distance.

MARTIN NOSSMAN, VD

“Ökad inflation och
högre ränteläge
skapar osäkerhet
i omvärlden”

Koncernens utveckling

Rörelseintäkter andra kvartalet 2022

Rörelseintäkterna uppgick till 751 MSEK (665) motsvarande en ökning om 13% jämfört med föregående år. Det andra kvartalet är ett säsongsmässigt starkt kvartal för bolaget. Räntenettot ökade med 17% jämfört med föregående år och uppgick till 681 MSEK (583). Räntenettomarginalen uppgick till 6,9% (6,9). Provisionsnettot ökade med 4% jämfört med motsvarande kvartal föregående år och uppgick till 78 MSEK (75). Nettoresultat finansiella transaktioner uppgick till -16 MSEK (7). Resultatet inkluderar en uppvärdering av investeringen i kreditfonden Cordet om cirka 11 MSEK samt negativa effekter på grund av marknadsvolatilitet om cirka 27 MSEK. Övriga rörelseintäkter uppgick till 8 MSEK (1). Verksamheten har utvecklats positivt i förhållande till det andra kvartalet 2021 där segmenten Företag och Fastigheter har bidragit starkt.

Rörelseintäkter januari-juni 2022

Rörelseintäkterna uppgick till 1 474 MSEK (1 276) under perioden januari-juni 2022 motsvarande en ökning om 15% jämfört med föregående år. Rörelseintäkterna har inte justerats för poster av engångskaraktär under perioden. Rörelseintäkterna justerade för poster av engångskaraktär uppgick till 1 256 MSEK under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2021. Räntenettot under perioden januari-juni 2022 uppgick till 1 327 MSEK (1 105). Räntenettot har inte justerats för poster av engångskaraktär under perioden. Räntenettot justerat för poster av engångskaraktär uppgick till 1 097 MSEK under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2021. Räntenettomarginalen uppgick till 6,9% (6,6) under perioden januari-juni 2022. Räntenettomarginalen har inte justerats för poster av engångskaraktär under perioden. Räntenettomarginalen justerad för poster av engångskaraktär uppgick till 6,6% under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2021. Provisionsnettot uppgick till 155 MSEK (148) under perioden januari-juni 2022 motsvarande en ökning om 5% jämfört med föregående år. Nettoresultat finansiella transaktioner uppgick till -28 MSEK (9) och inkluderar uppvärderingar av investeringen i kreditfonden Cordet om cirka 21 MSEK samt negativa effekter på grund av marknadsvolatilitet om cirka 48 MSEK. Övriga rörelseintäkter uppgick till 19 MSEK (15). För specifikation av poster av engångskaraktär se stycket Poster av engångskaraktär.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 405 MSEK (413) under perioden januari-juni 2022 varav 208 MSEK (210) hänförs till det andra kvartalet 2022. K/l-talet uppgick till 27,5% (32,4) under perioden januari-juni 2022 och till 27,6% (31,6) under det andra kvartalet 2022. K/l-talet under perioden januari-juni 2022 har inte justerats för poster av engångskaraktär. K/l-talet justerat för poster av engångskaraktär uppgick till 32,9% under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär påverkade rörelseintäkterna under det första kvartalet 2021. Collector fortsätter därmed uppvisa god kostnadskontroll och skalbarhet i sin affärsmodell. För specifikation av poster av engångskaraktär se stycket Poster av engångskaraktär.

Låneportföljen

Den totala låneportföljen uppgick till 40 795 MSEK (34 722) per det andra kvartalets slut vilket motsvarar en ökning om 17% jämfört med föregående år och en ökning om 5% jämfört med föregående kvartal. Företagssegmentets låneportfölj har ökat med 31% jämfört med föregående år och ökat med 9% jämfört med föregående kvartal. Fastighetssegmentets låneportfölj har ökat med 35% jämfört med föregående år och ökat med 10% jämfört med föregående kvartal. Privatsegmentets låneportfölj har minskat med 5% jämfört med föregående år och minskat med 3% jämfört med föregående kvartal. Paymentssegmentets låneportfölj har ökat med 4% jämfört med föregående år och ökat med 4% jämfört med föregående kvartal. Av den totala låneportföljen utgjorde Företagssegmentet 25% (22), Fastighetssegmentet 41% (36), Privatsegmentet 27% (33). Paymentssegmentet 6% (7) och Övrigt 2% (3).

Kreditförluster

Kreditförlustnivån uppgick till 2,3% (2,7) för perioden januari-juni 2022 och till 2,4% (2,7) för det andra kvartalet 2022. Kreditförlusterna under det andra kvartalet 2022 inkluderar en nedskrivning av portföljer med köpta förfallna fordringar om 51 MSEK. Kreditförlustprocenten för den underliggande bankverksamheten redovisas i tabellen på sidan 9.

Rörelseresultat, periodens resultat, resultat per aktie och avkastning på eget kapital

Rörelseresultatet uppgick till 627 MSEK (413) för perioden januari-juni 2022 och till 302 MSEK (230) under det andra kvartalet 2022. Rörelseresultatet under perioden januari-juni 2022 har inte justerats för poster av engångskaraktär. Rörelseresultatet justerat för poster av engångskaraktär uppgick till 392 MSEK under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2021. Resultatet uppgick till 494 MSEK (327) för perioden januari-juni 2022 och till 237 MSEK (181) under det andra kvartalet 2022. Resultatet för perioden januari-juni 2022 har inte justerats för poster av engångskaraktär. Resultatet justerat för poster av engångskaraktär uppgick till 309 MSEK under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2021. Resultat per aktie uppgick till 2,31 SEK (1,50) för perioden januari-juni 2022 och till 1,11 MSEK (0,83) under det andra kvartalet 2022. Avkastning på eget kapital uppgick till 16,6% (12,5) för perioden januari-juni 2022 och till 15,5% (13,7) under det andra kvartalet 2022. Avkastning på eget kapital under perioden januari-juni 2022 har inte justerats för poster av engångskaraktär. Avkastning på eget kapital uppgick till 11,7% under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2021. För specifikation av poster av engångskaraktär se stycket Poster av engångskaraktär.

Poster av engångskaraktär

Poster av engångskaraktär definieras som intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet.

2022

Inga poster av engångskaraktär uppkom under det första eller andra kvartalet 2022.

2021

Rörelseintäkterna innehåller poster av engångskaraktär om totalt 21 MSEK under det första kvartalet 2021. Av dessa är 9 MSEK ränteintäkter hänförliga till krediter som tidigare har varit i obestånd och ca 12 MSEK hänförliga till övriga rörelseintäkter till följd av avyttring av dotterbolag (huvudsakligen försäljningen av Collector Ventures). Inga poster av engångskaraktär uppkom under det andra, tredje eller fjärde kvartalet 2021.

Likviditet och finansiella placeringar

Likvida medel uppgick till 3 201 MSEK (4 081) per den 30 juni 2022. Collectors överskottslikviditet är placerad i svenska kommunobligationer, säkerställda bostadsobligationer, statspapper och på konton huvudsakligen i nordiska banker. Koncernens finansiella placeringar uppgick vid periodens slut till 3 481 MSEK (1 410).

Finansiering

Verksamhetens balansomslutning består till ca 76% (80) av in- och upplåning från allmänheten, vilken vid periodens slut uppgick till 36 172 MSEK (32 315) och är koncernens primära finansieringskälla. Emitterade seniora icke-säkerställda obligationer uppgick vid periodens slut till 2 973 MSEK (399). Utgivna certifikat uppgick vid periodens slut till 874 MSEK (511).

Kapitaltäckning

Collector har tillstånd av Finansinspektionen att räkna in periodens resultat i kapitalbasen. En översiktlig granskning har gjorts av periodens resultat för Collector Bank AB och den konsoliderade situationen vilket medfört att periodens resultat har tillgodoräknats i kärnprimärkapitalet. Collector har sedan tidigare emitterat ett hybridinstrument i form av en AT1 obligation (primärkapitalinstrument) om 500 MSEK. I den konsoliderade kapitalbasen får det emitterade primärkapitalinstrumentet endast ingå till den andel som krävs för att täcka Collector Bank AB:s kapitalbehov. Medräkningsbart primärkapitaltillskott uppgick till 325 MSEK. Under det andra kvartalet 2022 erhöll Collector Bank AB godkännande av Finansinspektionen att återköpa den T2 obligation (supplementärkapitalinstrument) om 500 MSEK som emitterades 2017. Som följd har den totala kapitalrelationen minskat under kvartalet. Collector Bank har som mål att över tid arbeta med effektiv kapitalplanering vilket innebär att emittera såväl AT1 som T2 obligationer. Det riskvägda exponeringsbeloppet uppgick till 44 099 MSEK (37 050) vid periodens slut. Per den 30 juni 2022 uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 13,4% (13,7), primärkapitalrelationen till 14,1% (14,5) och den totala kapitalrelationen till 14,1% (15,6).

Kriget i Ukraina

I slutet av februari 2022 gick Ryssland in militärt i flera områden i Ukraina. Kriget i Ukraina innebär en risk för betydande volatilitet på såväl globala som lokala marknader. Konflikten har lett till en försämring av det allmänna säkerhetspolitiska läget, även i Europa. Det är i nuläget osäkert vilken effekt som kriget i Ukraina kommer att få i ett längre perspektiv på den globala ekonomin och den svenska kapital- och kreditmarknaden, men effekterna av kriget skulle kunna få negativa effekter på Collectors verksamhet, finansiella ställning och resultat. Collector har i dagens läge inga väsentliga direkta eller indirekta exponeringar mot dessa länder.

Kreditförlustnivå (%)	Kv2 2022	Kv2 2021	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021
Rapporterade	2,4%	2,7%	2,3%	2,7%
Rapporterade, exkl. förvärvade fordringar	1,9%	2,6%	2,0%	2,7%



UTVECKLING INOM SEGMENTET FÖRETAG

Hög kundaktivitet och god utveckling



Företagssegmentets låneportfölj uppgick till 10 055 MSEK (7 650) motsvarande en ökning om 31% jämfört med föregående år och en ökning om 9% jämfört med föregående kvartal. Företagssegmentet utgjorde 25% (22) av Collectors låneportfölj. Rörelseintäkterna uppgick till 158 MSEK (130) under kvartalet och till 309 MSEK (235) under perioden januari-juni 2022. Rörelseintäkterna under det andra kvartalet 2022 påverkades positivt med cirka 11 MSEK genom en uppvärdering av investeringen i kreditfonden Cordet. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 6,5% jämfört med 6,4% motsvarande kvartal föregående år och 6,6% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 6,6% (6,2) för perioden januari-juni 2022. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 6,6% jämfört med 7,0% motsvarande kvartal föregående år och 7,0% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 6,8% (6,6) för perioden januari-juni 2022. Räntenetto- och rörelseintäktsmarginalerna kan variera mellan perioder beroende på när under respektive period som amorteringar och utbetalningar av nya krediter inträffar.

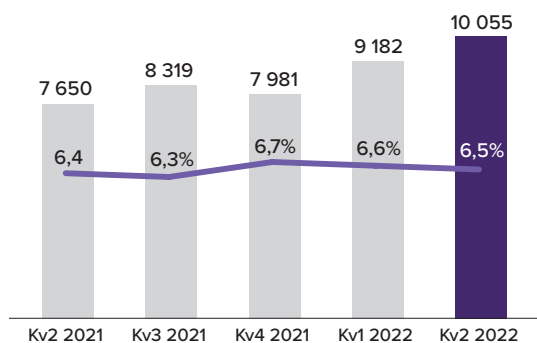
Företagssegmentet uppvisar god tillväxt under kvartalet. Aktiviteten har varit högst på de svenska och finska marknaderna. Ökningen har drivits av god utveckling inom både företagskrediter och factoring. Efterfrågan har ökat under kvartalet drivet av lägre aktivitet på bl a obligationsmarknaden men Collector Bank har varit selektiv i sitt val av genomförda transaktioner. Collector Bank har en attraktiv positionering inom Företagssegmentet som är ett av bolagets fokusområden framåt.

Företag

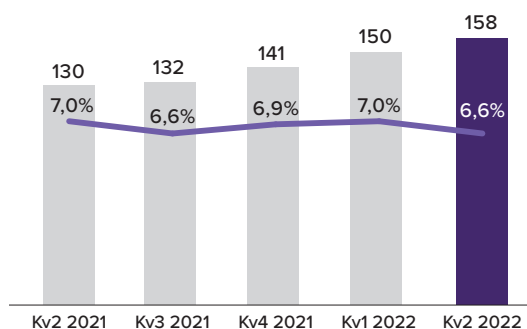
Collector erbjuder företagskrediter och factoring med särskilt fokus på små och medelstora företag i Sverige, Norge och Finland inom en bredd av industrier. Företagskrediter ställs ut till företag mot säkerhet. Factoringlösningar omfattar primärt köp av fakturor både med och utan regress.

Företag

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)



Geografisk fördelning ¹⁾



Sverige, 38%
 Norge, 30%
 Finland, 23%
 Övriga, 9%

Branschfördelning ¹⁾



Tillverkningsindustri, 21%
 Företagstjänster, 21%
 Grossist- och detaljhandel, 20%
 Finansiella tjänster och investmentbolag, 17%
 Information och kommunikation, 6%
 Övrigt, 15%

40 MSEK

Genomsnittligt lån i portföljen ²⁾

19

Genomsnittlig återstående löptid (månader) ²⁾

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Företag per 30 juni 2022

²⁾ Företagskrediter



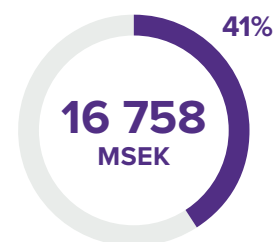
UTVECKLING INOM SEGMENTET FASTIGHETER

Fortsatt tillväxt och ökad diversifiering

Fastighetssegmentets låneportfölj uppgick till 16 758 MSEK (12 401) motsvarande en ökning om 35% jämfört med föregående år och en ökning om 10% jämfört med föregående kvartal. Fastighetssegmentet utgjorde 41% (36) av Collectors låneportfölj. Rörelseintäkterna uppgick till 234 MSEK (177) under kvartalet och till 465 MSEK (350) under perioden januari-juni 2022. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 5,6% jämfört med 5,9% motsvarande kvartal föregående år och 6,4% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 6,0% (6,0) för perioden januari-juni 2022. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 5,8% jämfört med 5,9% motsvarande kvartal föregående år och 6,4% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 6,1% (6,1) för perioden januari-juni 2022. Räntenetto- och rörelseintäktsmarginalerna kan variera mellan perioder beroende på när under respektive period som amorteringar och utbetalningar av nya krediter inträffar.

Delar av den svenska fastighetsmarknaden har uppvisat stor turbulens under det andra kvartalet där tillgång till likviditet och finansiering har försämrats vilket har skapat utmaningar för många aktörer. Collector Bank har sett en ökad efterfrågan under kvartalet och strävar efter att upprätthålla en god balans mellan att serva existerande kunder och att ta tillvara på nya affärsmöjligheter med god riskjusterad avkastning. Samtidigt har Collector Bank agerat mer selektivt i val av genomförda transaktioner. Förväntansbilden innefattar en något lägre aktivitet under det säsongsmissigt lugnare tredje kvartalet.

Transaktionsaktiviteten håller sig trots detta fortsatt på en förhållandevis hög nivå vilket har drivit god tillväxt under kvartalet. Aktiviteten har varit högst i Tyskland vilket är en stor marknad som ger möjlighet att genomföra transaktioner till god riskjusterad avkastning. Den svenska marknaden uppgår till cirka 50% av låneboken medan Tyskland, Finland och Danmark tillsammans med ett mindre antal övriga länder utgör resterande del av utlåningen. Collector Bank har därmed en god diversifiering av fastighetsportföljen. Seniors lån utgör majoriteten av portföljen och uppgick per kvartalets slut till 66% (76). Collector Bank har en attraktiv positionering inom Fastighetssegmentet som är ett av bolagets fokusområden framåt.



Låneportfölj

Fastigheter

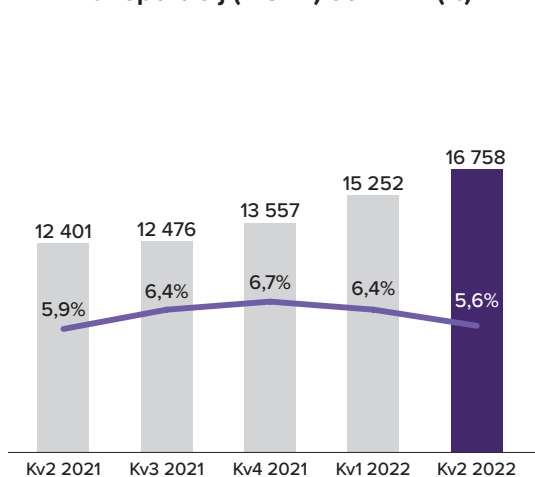
Collector erbjuder fastighetskrediter med fokus på storstadsområden och universitetsstäder i Norden och Tyskland. Fastighetskrediter ställs ut till företag mot säkerhet.

Collector erbjuder både juniora och seniora fastighetskrediter.

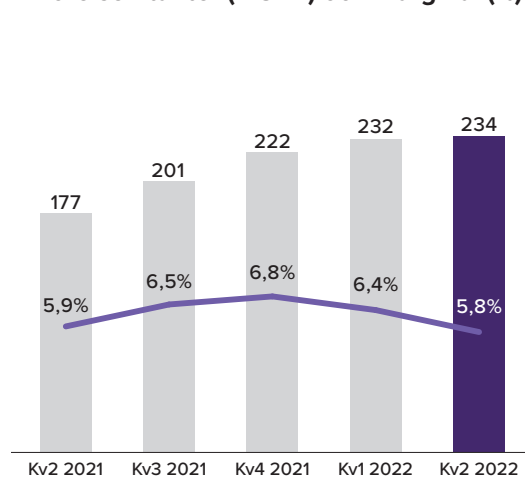
Finansiering sker främst mot bostäder men även mot kontor och industriella fastigheter.

Fastigheter

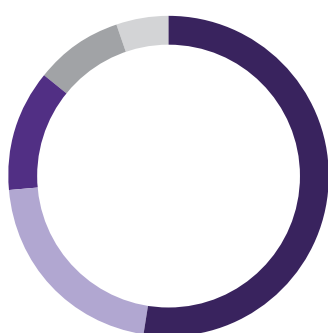
Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)



Geografisk fördelning ¹⁾



■ Sverige, 52%
 ■ Tyskland, 21%
 ■ Finland, 12%
 ■ Danmark, 9%
 ■ Övriga, 5%

Branschfördelning ¹⁾



■ Bostäder, 43%
 ■ Kontor, 28%
 ■ Industri, 6%
 ■ Detaljhandel, 5%
 ■ Övrigt, 18%

106 MSEK

Genomsnittligt lån i portföljen

17

Genomsnittlig återstående löptid (månader)

66% / 34%

Seniora / juniora lån

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Fastigheter per 30 juni 2022



UTVECKLING INOM SEGMENTET PRIVAT

Stabil utveckling med svagt minskande volymer i linje med förväntningar

Privatsegmentets låneportfölj uppgick till 10 844 MSEK (11 415) motsvarande en minskning om 5% jämfört med föregående år och en minskning om 3% jämfört med föregående kvartal. Privatsegmentet utgjorde 27% (33) av Collectors låneportfölj. Rörelseintäkterna uppgick till 240 MSEK (227) under kvartalet och till 459 MSEK (427) under perioden januari-juni 2022. Det andra kvartalet är ett säsongsmässigt starkt kvartal för Privatsegmentet. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 8,2% jämfört med 7,4% motsvarande kvartal föregående år och 7,3% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 7,7% (7,0) för perioden januari-juni 2022. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 8,7% jämfört med 7,9% motsvarande kvartal föregående år och 7,8% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 8,3% (7,5) för perioden januari-juni 2022.

Volymutvecklingen har varit svagt minskande under kvartalet till följd av Collectors fokus på att öka avkastningen inom segmentet. Det är ett arbete som kommer att pågå över tid. Framåt fortsätter Collector prioritera ökad lönsamhet framför volymtillväxt inom segmentet.

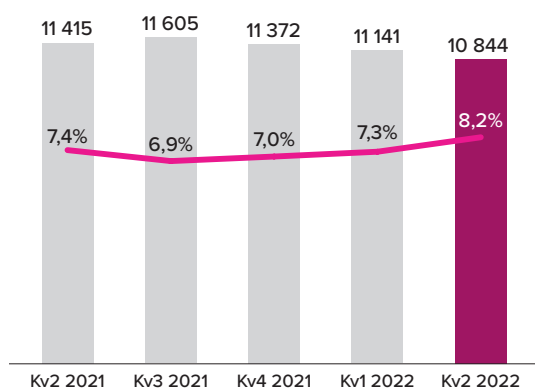


Privat

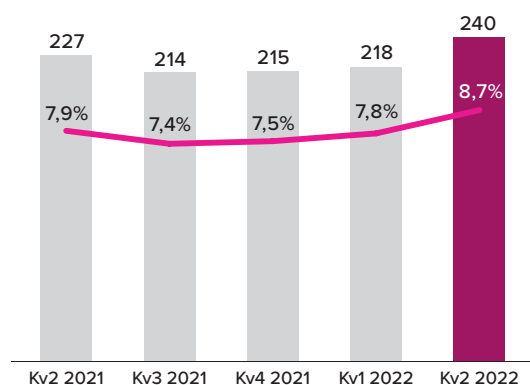
Collector erbjuder lån utan säkerhet till privatpersoner i Sverige upp till 500 000 SEK och i Finland upp till 25 000 EUR. Försäljning sker främst genom låneförmedlare men även genom egna kanaler. Collector erbjuder även kreditkort, med en maximal kreditlimit om 100 000 SEK.

Privat

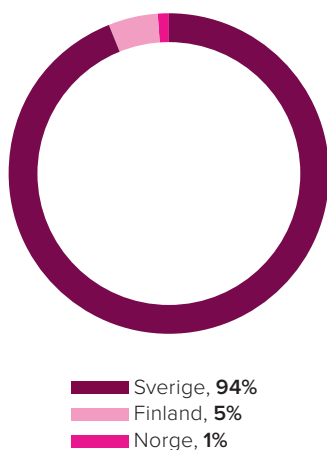
Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)



Geografisk fördelning ¹⁾



Genomsnittlig kund
Privatlån

50 år

SEK
350 000
Genomsnittlig inkomst

57% / 43%
Kvinnor / Män

160 000

Genomsnittligt lån nytulning
(SEK, senaste 12 månaderna)

135 000

Genomsnittligt lån i portföljen (SEK)

~20%

Försäljning i egna kanaler

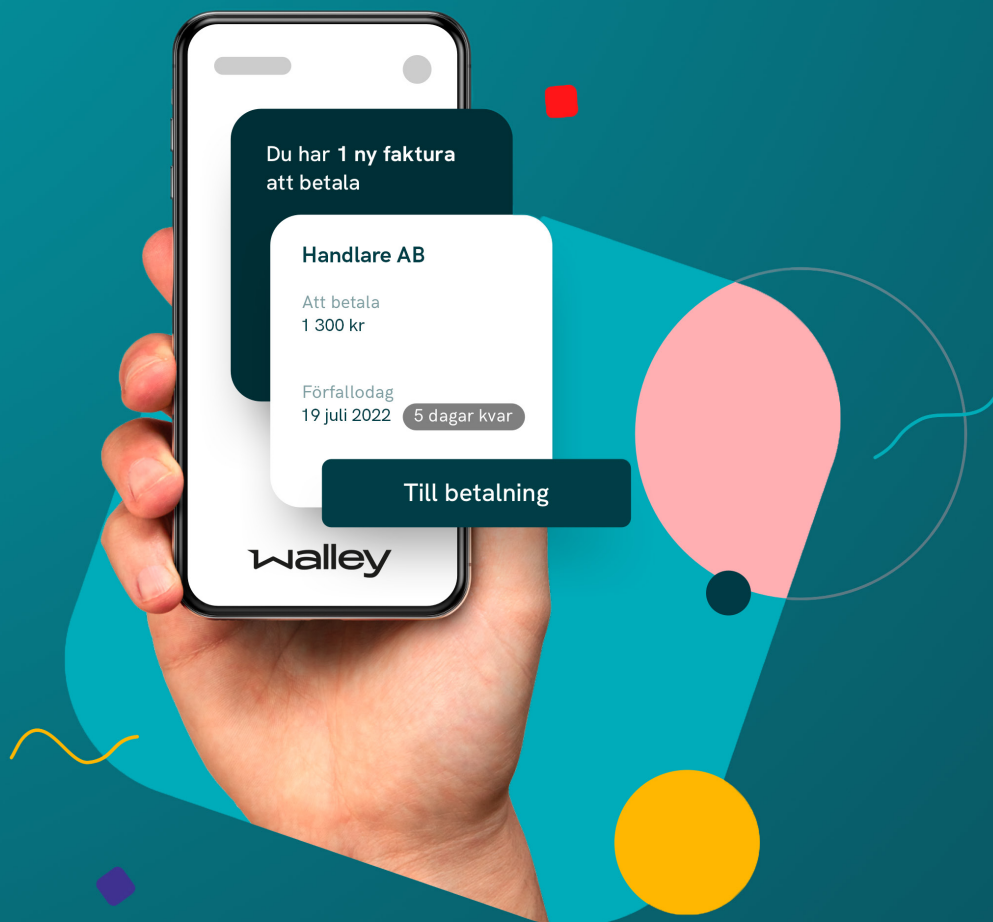
54 000

Kunder

25 000

Utestående kort

¹⁾ Baserat på låneportföljen för
Privat per 30 juni 2022



UTVECKLING INOM SEGMENTET PAYMENTS

Stabil utveckling trots fortsatt utmanande marknadsförhållanden

Paymentssegmentets låneportfölj uppgick till 2 426 MSEK (2 340) motsvarande en ökning om 4% jämfört med föregående år och en ökning om 4% jämfört med föregående kvartal. Paymentssegmentet utgjorde 6% (7) av Collectors låneportfölj. Rörelseintäkterna uppgick till 123 MSEK (114) under kvartalet och till 248 MSEK (221) under perioden januari-juni 2022. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 9,8% jämfört med 9,7% motsvarande kvartal föregående år och 9,1% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 9,3% (9,3) för perioden januari-juni 2022. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 20,7% jämfört med 19,7% motsvarande kvartal föregående år och 20,9% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 20,4% (19,4) för perioden januari-juni 2022.

Transaktionsvolymerna uppgick till 3 559 MSEK (3 820) under det andra kvartalet 2022 vilket motsvarar en minskning om 7% jämfört med föregående år. Under perioden januari-juni 2022 uppgick transaktionsvolymerna till 6 750 MSEK (7 095) vilket motsvarar en minskning om 5% jämfört med motsvarande period föregående år. Den svenska e-handeln såg en större nedgång under årets första kvartal och trenden har fortsatt under det andra kvartalet. Trots minskande volymer har Paymentssegmentet haft en starkare utveckling än marknaden då Walleys kunder relativt sett har haft en bättre utveckling under året. Walley har även inlett ett samarbete med MEDS som är ett fullskaligt online-apotek med tillstånd från läkemedelsverket.



Payments

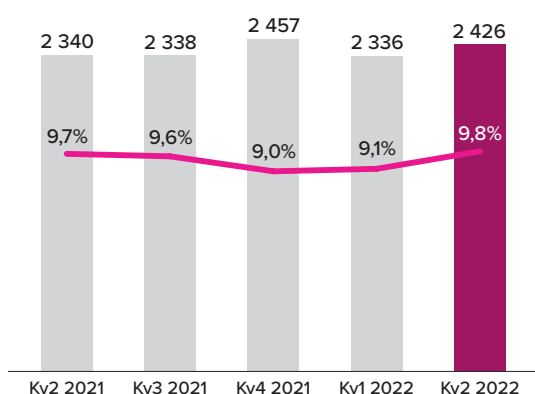
Collector erbjuder betalnings- och checkoutlösningar till e-handel och detaljhandelskedjor primärt i Sverige, Finland och Norge samt faktura- och delbetalningstjänster för privatpersoner. Collector erbjuder specialiserade lösningar med fokus på handlarens strategi och varumärke och riktar sig främst till större handlare.

Sedan Kv3 2021 bedrivs verksamheten under varumärket Walley.

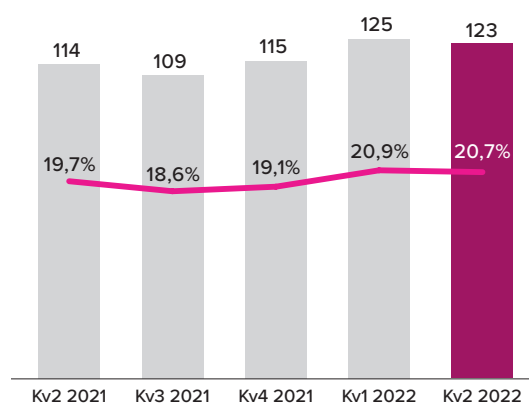
walley

Payments

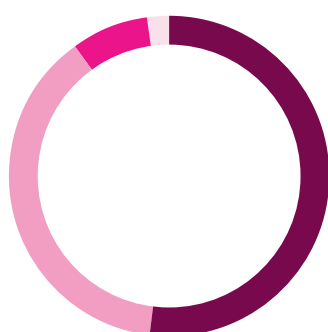
Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)

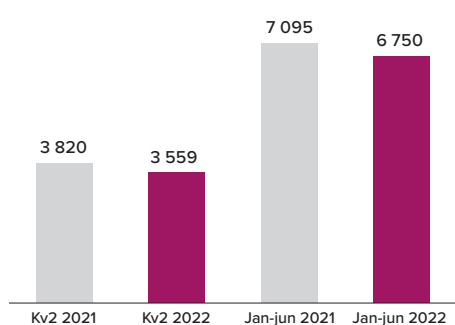


Geografisk fördelning ¹⁾



Sverige, 52%
 Finland, 38%
 Norge, 8%
 Danmark, 2%

Transaktionsvolym (MSEK)



Kv2 2022
(Kv2 2021)

-7%
% förändring

Jan-jun 2022
(Jan-jun 2021)

-5%
% förändring

4,0 M

Aktiva kunder
(Senaste 12 månaderna)

1 300

Genomsnittligt köp (SEK)

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Payments per 30 juni 2022

Övrig information

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. Riskhanteringen sköts av koncernens ledning enligt policyer 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 i Collectors årsredovisning. Inga väsentliga förändringar, som inte har redogjorts för i denna delårsrapport, har skett därefter.

Den konsoliderade situationen

Moderbolaget Collector AB (publ) ingår i en konsoliderad situation med dotterbolaget Collector Bank AB som är fullständigt konsoliderat. Hela den konsoliderade situationen står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av de regelverk om bland annat styrning, riskhantering, kapitaltäckning och stora exponeringar som reglerar kreditinstitut.

Anställda

Medelantalet heltidsanställda uppgick under kvartalet till 300 (FTE) vilket är oförändrat jämfört med motsvarande kvartal föregående år. I antalet heltidsanställda inkluderas visstidsanställda men ej föräldra- eller tjänstledig personal.

Moderbolaget

Moderbolaget är ett holdingbolag. Nettoomsättningen för perioden januari-juni 2022 uppgick till 34 MSEK (34) och avser koncerninterna administrativa tjänster. Periodens resultat januari-juni 2022 uppgick till -5 MSEK (30). Moderbolagets likvida medel uppgick den 30 juni 2022 till 14 MSEK (10) och eget kapital uppgick till 2 519 MSEK (2 522).

Collectoraktien

Collectors aktie ("COLL") är noterad på Nasdaq Stockholm. Per den 30 juni 2022 var sista betalkurs för Collectoraktien 31,02 SEK vilket motsvarade ett marknadsvärde om 6,4 MDSEK. Antalet aktieägare vid periodens slut var cirka 10 700 st.

Aktieägare 30 juni 2022	%
Fastighets AB Balder	44,1%
Erik Selin	13,3%
StrategiQ Capital AB	10,3%
Lena Aplér	4,6%
State Street Bank and Trust Company	2,5%
SEB Life International	2,1%
Avanza Pension	1,6%
SEB AB	1,5%
Vante AB	1,4%
Nordnet Pensionsförsäkring	1,2%
Övriga aktieägare	17,6%
Totalt	100,0%

Aktiekapital

Aktiekapitalet per den 30 juni 2022 uppgick till 20 538 100 SEK fördelat på 205 381 004 stamaktier. Bolaget har en (1) aktieserie. Varje aktie berättigar ägaren till en röst vid bolagsstämman.

Utdelning

Enligt fastslagen utdelningspolicy kommer utdelningen att vara låg eller helt utebli på medellång sikt.

Presentation för investerare och analytiker

En telefonkonferens kommer att hållas den 14 juli kl. 11:00 (CEST) där VD Martin Nossman och CFO Peter Olsson presenterar rapporten. Presentationen kommer att hållas på svenska och kommer sändas live på: <https://tv.streamfabriken.com/collector-q2-2022>. För att delta i telefonkonferensen ring +46 850 516 386, pinkod 8265099#. Presentationsmaterialet kommer att vara på engelska och finnas tillgängligt i samband med presentationen på collector.se.

Händelser efter periodens slut

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens slut.

Definitionslista

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultat-utveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Collector använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation och öka jämförbarheten mellan perioderna. Collector bedömer att dessa nyckeltal ger värdefull information och underlättar analysen av koncernens finansiella utveckling. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag. Se collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/ för ytterligare information om nyckeltal.

Räntenettomarginal (NIM)

Räntenettomarginal (NIM) - Perioden

Räntenetto för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Räntenettomarginal (NIM) - R12m

Räntenetto för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Justerad räntenettomarginal (NIM) - Perioden

Räntenetto för perioden, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Justerad räntenettomarginal (NIM) - R12m

Räntenetto för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

K/I-tal

K/I-tal - Perioden

Rörelsekostnader för perioden i förhållande till rörelseintäkter för perioden.

K/I-tal - R12m

Rörelsekostnader för rullande 12 månader i förhållande till rörelseintäkter för rullande 12 månader.

Justerat K/I-tal - Perioden

Rörelsekostnader för perioden, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till rörelseintäkter för perioden, justerade för poster av engångskaraktär.

Justerat K/I-tal - R12m

Rörelsekostnader för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till rörelseintäkter för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär.

Kreditförlustnivå

Kreditförlustnivå - Perioden

Kreditförluster, netto för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Kreditförlustnivå - R12m

Kreditförluster, netto för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Justerad kreditförlustnivå - Perioden

Kreditförluster, netto för perioden, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Justerad kreditförlustnivå - R12m

Kreditförluster, netto för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Resultat per aktie¹⁾

Resultat per aktie efter utspädning ¹⁾

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB, justerat för konvertibelränta, delat med genomsnittligt antal aktier efter utspädning för perioden.

Resultat per aktie före utspädning ¹⁾

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB i förhållande till genomsnittligt antal utestående aktier före utspädning för perioden.

Rörelseintäktsmarginal

Rörelseintäktsmarginal - Perioden

Rörelseintäkter för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

¹⁾ Ej alternativt nyckeltal

Definitionslista forts.

Avkastning på eget kapital (RoE)

Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB för perioden.

Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB de senaste 12 månaderna.

Justerad avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB för perioden.

Justerad avkastning på eget kapital (RoE) - R12m

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB de senaste 12 månaderna.

Övrigt

Justerade rörelseintäkter

Rörelseintäkter justerade för poster av engångskaraktär.

Justerade rörelsekostnader

Rörelsekostnader justerade för poster av engångskaraktär.

Justerat räntenetto

Räntenetto justerat för poster av engångskaraktär.

Justerat rörelseresultat

Rörelseresultat justerat för poster av engångskaraktär.

Justerat resultat

Periodens resultat justerat för poster av engångskaraktär.

Poster av engångskaraktär

Intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet. Se Koncernens utveckling, sida 8.

Kärnprimärkapitalrelation ²⁾

Kärnprimärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Avser den konsoliderade situationen. Se not K12, sid 34-36.

Primärkapitalrelation ²⁾

Primärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Avser den konsoliderade situationen. Se not K12, sid 34-36.

Total kapitalrelation ²⁾

Kapitalbas i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Avser den konsoliderade situationen. Se not K12, sid 34-36.

Medelantal heltidsanställda

Inkluderar visstidsanställda, men ej föräldraledig eller tjänstledig personal.

²⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitäläckningsregelverket (CRR).



Resultaträkning koncernen

MSEK	Not	Kv2 2022	Kv1 2022	Kv2 2021	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Helår 2021
Ränteintäkter ¹⁾		782	741	671	1 523	1 282	2 684
Räntekostnader ²⁾		-101	-96	-89	-197	-177	-361
Räntenetto	K4	681	645	583	1 327	1 105	2 323
Provisionsintäkter		88	88	89	177	174	347
Provisionskostnader		-11	-11	-14	-21	-27	-54
Provisionsnetto		78	77	75	155	148	293
Nettoresultat finansiella transaktioner		-16	-11	7	-28	9	18
Övriga rörelseintäkter		8	11	1	19	15	16
Summa rörelseintäkter		751	723	665	1 474	1 276	2 649
Personalkostnader	K5	-82	-76	-76	-158	-149	-285
Övriga rörelsekostnader	K6	-110	-106	-105	-216	-212	-420
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-15	-15	-30	-31	-53	-91
Summa rörelsekostnader		-208	-197	-210	-405	-413	-796
Resultat före kreditförluster		544	525	455	1 069	863	1 854
Kreditförluster, netto	K7	-241	-200	-225	-441	-451	-884
Rörelseresultat		302	325	230	627	413	970
Skatt		-65	-68	-49	-133	-85	-204
Periodens resultat		237	257	181	494	327	766
<i>Varav andel av periodens resultat hänförligt till:</i>							
aktieägarna i Collector AB		227	247	171	474	307	725
innehavare av primärkapitalinstrument		10	10	10	20	20	40
Resultat per aktie, kr							
före utspädning		1,11	1,20	0,83	2,31	1,50	3,53
efter utspädning		1,11	1,20	0,83	2,31	1,50	3,53

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

²⁾ Räntekostnader för emitterade primärkapitalinstrument redovisas över eget kapital. Jämförelseperioder är omräknade.
Se not K2 för ytterligare information.

Rapport över totalresultat koncernen

MSEK	Not	Kv2 2022	Kv1 2022	Kv2 2021	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Helår 2021
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		237	257	181	494	327	766
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen							
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	1	-2	1	-2	1
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		0	1	-2	1	-2	1
Periodens totalresultat		237	258	179	495	325	767
Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:							
aktieägarna i Collector AB		227	248	169	475	305	726
innehavare av primärkapitalinstrument		10	10	10	20	20	40

Balansräkning koncernen

MSEK	Not	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	K13	144	137	116
Utlåning till kreditinstitut		3 201	5 247	4 081
Utlåning till allmänheten	K8, K9	40 795	36 214	34 722
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	K13	2 814	2 088	1 019
Aktier och andelar	K13	523	401	275
Immateriella anläggningstillgångar		94	89	96
Materiella anläggningstillgångar		125	137	152
Derivat	K13	-	-	20
Övriga tillgångar		42	94	50
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		62	58	39
Summa tillgångar		47 799	44 465	40 569
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	K10	36 172	31 351	32 315
Emitterade värdepapper	K11	3 847	5 229	910
Derivat	K13	3	77	-
Uppskjutna skatteskulder		162	162	111
Övriga skulder		439	385	395
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		710	770	766
Efterställda skulder ¹⁾	K11	-	500	500
Summa skulder		41 334	38 475	34 998
Eget kapital hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument ¹⁾		500	500	500
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB		5 965	5 490	5 071
Summa eget kapital		6 465	5 990	5 571
Summa skulder och eget kapital		47 799	44 465	40 569

¹⁾Ändrad redovisningsmässig hantering av primärkapitalinstrument. Jämförelseperiod omräknad se not K2 för ytterligare information.

Förändring i eget kapital koncernen

Januari - juni 2022

MSEK	Innehavare av övrigt primärkapital ¹⁾	Hänförligt till Collector AB:s aktieägare				Summa eget kapital
		Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital ²⁾	Omräkningsreserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	
Ingående balans 1 januari 2022	500	21	2 330	-7	3 147	5 990
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-20	-20
Periodens resultat					494	494
Periodens övriga totalresultat				1		1
Utgående balans 30 juni 2022	500	21	2 330	-6	3 621	6 465

Januari - december 2021

MSEK	Innehavare av övrigt primärkapital ¹⁾	Hänförligt till Collector AB:s aktieägare				Summa eget kapital
		Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital ²⁾	Omräkningsreserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	
Ingående balans 1 januari 2021	500	21	2 330	-6	2 421	5 266
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-40	-40
Periodens resultat					766	766
Periodens övriga totalresultat				-1		-1
Utgående balans 31 december 2021	500	21	2 330	-7	3 147	5 990

Januari - juni 2021

MSEK	Innehavare av övrigt primärkapital ¹⁾	Hänförligt till Collector AB:s aktieägare				Summa eget kapital
		Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital ²⁾	Omräkningsreserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	
Ingående balans 1 januari 2021	500	21	2 330	-6	2 421	5 266
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-20	-20
Periodens resultat					327	327
Periodens övriga totalresultat				-2		-2
Utgående balans 30 juni 2021	500	21	2 330	-7	2 729	5 571

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

²⁾ Övrigt tillskjutet kapital består i allt väsentligt av betalda överkurser.

Kassaflödesanalys koncernen

MSEK	Jan-jun 2022	Helår 2021	Jan-jun 2021
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	627	970	413
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	356	751	359
Betalda inkomstskatter	-69	-69	-67
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-1 065	-5 307	-1 243
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-151	-3 655	-538
Investeringsverksamheten			
Avyttring av dotterbolag	-	52	52
Förändring materiella anläggningstillgångar	-1	-1	-1
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-19	-35	-18
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-20	16	33
Finansieringsverksamheten			
Amortering av skuld	-15	-25	-11
Primärkapitalinstrument	-20	-40	-20
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-3 468	-505	-120
Emission av räntebärande värdepapper	1 578	5 511	811
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 925	4 941	660
Likvida medel vid periodens början	5 247	3 916	3 916
Periodens kassaflöde	-2 096	1 302	154
Valutakursdifferenser i likvida medel	50	29	11
Likvida medel vid periodens slut	3 201	5 247	4 081

Noter

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

Delårsinformationen på sidorna 2-20 utgör en integrerad del av denna finansiella rapport.

K1. Allmän information

Collector AB (publ), organisationsnummer 556560-0797, bedriver via dess dotterbolag verksamhet i Sverige och i andra nordiska länder. Huvudkontoret är beläget i Göteborg. Verksamheten består av finansieringstjänster. Collector AB är ett aktiebolag registrerat i och med säte i Göteborg. Adressen till huvudkontoret är Lilla Bommens Torg 11, 411 09 Göteborg.

Moderbolaget Collector AB (publ) ingår i en konsoliderad situation med dotterbolaget Collector Bank AB som är fullständigt konsoliderat. Hela den konsoliderade situationen står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av dess regler för kapitaltäckning och stora exponeringar.

K2. 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.

Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och presentation är i allt väsentligt oförändrade jämfört med de som tillämpades i årsredovisningen 2021.

FÖRÄNDRINGAR I IFRS

Ingen av förändringarna i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning har fått någon väsentlig inverkan på Collector och dess finansiella rapporter, kapitaltäckning eller stora exponeringar.

ÄNDRAD REDOVISNINGSMÄSSIG HANTERING AV PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT

Under det fjärde kvartalet 2021 ändrades den redovisningsmässiga hanteringen av utestående primärkapitalinstrument om 500 MSEK som emitterades under det första kvartalet 2019. Primärkapitalinstrumentet har en evig löptid, med första möjliga inlösen efter fem år och löper med en årlig ränta om 3m Stibor + 8,00%. Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna. Räntekostnader för primärkapitalinstrument har tidigare redovisats som ej avdragsgilla räntekostnader och rapporterats i räntenettet.

Primärkapitalinstrument klassificeras framgent som eget kapital och utbetalning till innehavare av dessa instrument, såsom ränta kommer att redovisas över eget kapital. Den förändrade redovisningen av räntekostnaderna har redovisningsmässigt hanterats som rättelse av fel, vilket innebär att jämförelseperioder har justerats. Förändringen innebär att jämförbarheten med andra banker ökar.

Kvartalsvis information enligt den uppdaterade redovisningsmässiga hanteringen sedan det första kvartalet 2020 finns att tillgå på Collectors webbsida collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/.

I tabellen nedan presenteras de justerade posterna i resultat- och balansräkning för jämförelseperioden 2021.

Koncernen	Kv 2 2021
RESULTATRÄKNING FÖRE JUSTERING	
Räntenetto	572
Provisionsnetto	75
Summa rörelseintäkter	655
Summa rörelsekostnader	-210
Resultat före kreditförluster	445
Rörelseresultat	219
Periodens resultat	171

BALANSPOSTER FÖRE JUSTERING	
Efterställda skulder	997
Eget kapital	5 075

JUSTERING AV RESULTATPOSTER	
Räntenetto	10
Provisionsnetto	0
Summa rörelseintäkter	10
Summa rörelsekostnader	0
Resultat före kreditförluster	10
Rörelseresultat	10
Periodens resultat	10

JUSTERING AV BALANSPOSTER	
Efterställda skulder	-497
Eget kapital	497

RESULTATRÄKNING EFTER JUSTERING	
Räntenetto	583
Provisionsnetto	75
Summa rörelseintäkter	665
Summa rörelsekostnader	-210
Resultat före kreditförluster	455
Rörelseresultat	230
Periodens resultat	181

BALANSPOSTER EFTER JUSTERING	
Efterställda skulder	500
Eget kapital	5 571

K3. Rörelsessegment

Koncernen

MSEK	Kv2 2022					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Koncern
Räntenetto	156	222	226	58	19	681
Provisionsnetto	2	0	17	59	0	78
Netto finansiella transaktioner	0	11	-2	-2	-23	-16
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	8	0	8
Rörelseintäkter	158	234	240	123	-5	751
Räntenettomarginal (NIM)	6,5%	5,6%	8,2%	9,8%	-	6,9%
Rörelseintäktsmarginal	6,6%	5,8%	8,7%	20,7%	-	7,6%
Utlåning till allmänheten	10 055	16 758	10 844	2 426	713	40 795

MSEK	Kv1 2022					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Koncern
Räntenetto	141	231	205	55	14	645
Provisionsnetto	3	-	14	60	0	77
Netto finansiella transaktioner	6	1	0	0	-18	-11
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	10	1	11
Rörelseintäkter	150	232	218	125	-3	723
Räntenettomarginal (NIM)	6,6%	6,4%	7,3%	9,1%	-	6,9%
Rörelseintäktsmarginal	7,0%	6,4%	7,8%	20,9%	-	7,7%
Utlåning till allmänheten	9 182	15 252	11 141	2 336	824	38 734

MSEK	Kv2 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Koncern
Räntenetto	119	176	212	56	20	583
Provisionsnetto	2	-	15	58	0	75
Netto finansiella transaktioner	8	1	-1	-1	-1	7
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	1	0	1
Rörelseintäkter	130	177	227	114	18	665
Räntenettomarginal (NIM)	6,4%	5,9%	7,4%	9,7%	-	6,9%
Rörelseintäktsmarginal	7,0%	5,9%	7,9%	19,7%	-	7,8%
Utlåning till allmänheten	7 650	12 401	11 415	2 340	917	34 722

¹⁾ Inklusive elimineringar.

K3. Rörelsesegment, forts.

Koncernen

MSEK	Jan-jun 2022					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Koncern
Räntenetto	297	453	430	113	33	1 327
Provisionsnetto	5	0	31	119	0	155
Netto finansiella transaktioner	6	12	-2	-2	-41	-28
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	18	1	19
Rörelseintäkter	309	465	459	248	-7	1 474
Räntenettomarginal (NIM)	6,6%	6,0%	7,7%	9,3%	-	6,9%
Rörelseintäktsmarginal	6,8%	6,1%	8,3%	20,4%	-	7,7%
Utlåning till allmänheten	10 055	16 758	10 844	2 426	713	40 795

MSEK	Jan-jun 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Koncern
Räntenetto	222	345	400	107	33	1 105
Provisionsnetto	4	-	29	114	0	148
Netto finansiella transaktioner	9	4	-2	-1	-1	9
Övriga rörelseintäkter	1	1	0	1	12	15
Rörelseintäkter	235	350	427	221	43	1 276
Räntenettomarginal (NIM)	6,2%	6,0%	7,0%	9,3%	-	6,6%
Rörelseintäktsmarginal	6,6%	6,1%	7,5%	19,4%	-	7,7%
Utlåning till allmänheten	7 650	12 401	11 415	2 340	917	34 722

MSEK	Helår 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Koncern
Räntenetto	482	762	800	217	62	2 323
Provisionsnetto	8	-	58	227	0	293
Netto finansiella transaktioner	17	10	-2	0	-7	18
Övriga rörelseintäkter	1	1	0	1	13	16
Rörelseintäkter	508	773	856	445	67	2 649
Räntenettomarginal (NIM)	6,6%	6,3%	7,0%	9,3%	-	6,8%
Rörelseintäktsmarginal	7,0%	6,4%	7,5%	19,0%	-	7,8%
Utlåning till allmänheten	7 981	13 557	11 372	2 457	847	36 214

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

K4. Räntenetto

Koncernen

MSEK	Kv2 2022	Kv1 2022	Kv2 2021	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Helår 2021
Utlåning till allmänheten ¹⁾	775	735	668	1 510	1 276	2 673
Räntebärande värdepapper	7	6	3	13	6	11
Utlåning till kreditinstitut	0	0	-	0	-	-
Summa ränteintäkter	782	741	671	1 523	1 282	2 684
In- och upplåning från allmänheten	-77	-77	-81	-155	-163	-322
Efterställda skulder	-5	-5	-6	-11	-11	-23
Räntebärande värdepapper	-18	-13	-1	-31	-1	-14
Skulder till kreditinstitut	0	0	-1	0	-1	-2
Summa räntekostnader	-101	-96	-89	-197	-177	-361
Räntenetto	681	645	583	1 327	1 105	2 323

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

K5. Personalkostnader

Koncernen

MSEK	Kv2 2022	Kv1 2022	Kv2 2021	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Helår 2021
Löner, bonus och andra ersättningar	-56	-53	-51	-109	-103	-195
Pensionskostnader	-7	-6	-6	-13	-12	-23
Sociala avgifter	-18	-16	-17	-34	-33	-63
Övriga personalrelaterade kostnader	-1	-1	-2	-2	-1	-4
Summa personalkostnader	-82	-76	-76	-158	-149	-285

K6. Övriga rörelsekostnader

Koncernen

MSEK	Kv2 2022	Kv1 2022	Kv2 2021	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Helår 2021
Konsultkostnader	-37	-37	-42	-74	-86	-159
IT-kostnader	-17	-19	-15	-36	-29	-62
Övriga köpta tjänster	-25	-20	-19	-45	-40	-84
Portokostnader	-8	-9	-9	-17	-17	-34
Övriga rörelsekostnader	-23	-21	-19	-44	-39	-81
Summa övriga rörelsekostnader	-110	-106	-105	-216	-212	-420

K7. Kreditförluster, netto

Koncernen

MSEK	Kv2 2022	Kv1 2022	Kv2 2021	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Helår 2021
Lån till upplupet anskaffningsvärde						
Reserveringar - Steg 1	-3	12	18	9	-17	-103
Reserveringar - Steg 2	-27	-42	-153	-69	-152	-18
Reserveringar - Steg 3	-128	-76	-32	-203	-195	-585
Summa	-158	-106	-167	-264	-364	-706
Portföljomvärderingar, förvärvade fordringar	-51	-	-1	-51	-1	-2
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-51	-	-1	-51	-1	-2
Bortskrivningar	-33	-95	-58	-127	-85	-176
Återvinningar	-	-	-	-	-	-
Summa	-33	-95	-58	-127	-85	-176
Summa kreditförluster, netto	-241	-200	-225	-441	-451	-884

K8. Utlåning till allmänheten

Koncernen

MSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
PRIVATPERSONER ³⁾			
Utlåning till allmänheten, brutto	17 190	17 694	17 441
varav Steg 1	10 292	10 903	10 806
varav Steg 2	508	566	621
varav Steg 3	5 729	5 456	5 193
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	662	770	822
Summa reserveringar	-3 233	-3 051	-2 799
varav Steg 1	-224	-210	-223
varav Steg 2	-123	-129	-119
varav Steg 3	-2 886	-2 711	-2 457
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-
Summa redovisat värde, privatpersoner	13 957	14 644	14 642
Privatpersoner			
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	2,2%	1,9%	2,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	24,3%	22,7%	19,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	50,4%	49,7%	47,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	19,6%	18,0%	16,8%

K8. Utlåning till allmänheten, forts.

Koncernen

MSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
FÖRETAG ⁴⁾			
Utlåning till allmänheten, brutto	27 644	22 259	20 655
varav Steg 1	23 948	20 218	18 065
varav Steg 2	2 361	1 500	2 124
varav Steg 3	1 336	541	466
Summa reserveringar	-806	-689	-575
varav Steg 1	-123	-144	-44
varav Steg 2	-157	-78	-221
varav Steg 3	-526	-466	-310
Summa redovisat värde, företag	26 838	21 570	20 080
Företag			
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,5%	0,7%	0,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	6,7%	5,2%	10,4%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	39,3%	86,1%	66,5%
Total reserveringsgrad för lån	2,9%	3,1%	2,8%
TOTALT			
Utlåning till allmänheten, brutto	44 834	39 953	38 096
varav Steg 1	34 239	31 121	28 871
varav Steg 2	2 868	2 066	2 744
varav Steg 3	7 065	5 997	5 659
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	662	770	822
Summa reserveringar	-4 040	-3 739	-3 374
varav Steg 1	-347	-354	-267
varav Steg 2	-281	-207	-340
varav Steg 3	-3 412	-3 178	-2 767
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-
Summa redovisat värde, totalt	40 795	36 214	34 722
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	16,0%	15,3%	15,2%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	9,1%	8,0%	8,5%
Totalt			
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,0%	11%	0,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	9,8%	10,0%	12,4%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	48,3%	53,0%	48,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	9,1%	9,5%	9,1%

¹⁾ Förvärvade förfallna fordringar nettoredovisas 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.

K9. Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

Tabellerna nedan visar avstämning av reserveringar för kreditförluster avseende utlåning till allmänheten till upplupet anskaffningsvärde.

Koncernen

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2022	354	207	3 178	3 739
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	31	-64	124	91
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-39	136	76	172
Övriga justeringar ¹⁾	1	1	35	37
Reserveringar 30 juni 2022	347	281	3 412	4 040

Koncernen

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2021	249	187	2 548	2 984
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	281	-299	-156	-174
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-178	317	741	880
Övriga justeringar ¹⁾	2	2	45	49
Reserveringar 31 december 2021	354	207	3 178	3 739

Koncernen

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2021	249	187	2 548	2 984
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	148	-382	-180	-414
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-131	534	460	863
Övriga justeringar ¹⁾	1	1	-61	-60
Reserveringar 30 juni 2021	267	340	2 767	3 374

¹⁾ Utgörs av förändringar ej redovisade som kreditförluster, såsom valutakurseffekter m.m.

K10. In- och upplåning från allmänheten

Koncernen

MSEK	30 juni 2022	31 dec 2021	30 juni 2021
EUR	12 829	7 517	6 476
SEK	23 322	23 812	25 839
NOK	21	22	1
Summa	36 172	31 351	32 315

K11. Emitterade värdepapper och efterställda skulder

EMITTERADE VÄRDEPAPPER

Koncernen

MSEK	ISIN	30 jun 2022		31 dec 2021		30 jun 2021	
		Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 3, FRN 21/23 ¹⁾	SE0013104577	550	550	549	550	399	400
COLLB 4, FRN 21/23 ²⁾	SE0013360427	1 000	1 000	1 000	1 000	-	-
COLLB 5, FRN 21/24 ³⁾	SE0015811112	750	750	650	650	-	-
COLLB 6, FRN 21/23 ⁴⁾	NO0011152449	674	674	667	667	-	-
Certifikat		874	874	2 364	2 367	511	512
Summa		3 847	3 848	5 229	5 234	910	912

¹⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Stibor +1,35%.

²⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Stibor +1,20%.

³⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Stibor +1,27%.

⁴⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Nibor +1,20%.

EFTERSTÄLLDA SKULDER

Koncernen

MSEK	ISIN	30 jun 2022		31 dec 2021		30 jun 2021	
		Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 2, MTN 1, 17/27	SE0010101402	-	-	500	500	500	500
Summa		-	-	500	500	500	500

K12. Kapitäläckning konsoliderad situation

Koncernen

MSEK	30 jun 2022	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 984	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	244	0,6%
Kombinerat buffertkrav	1 166	2,6%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	3 395	7,7%
Kärnprimärkapital	5 889	13,4%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 646	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	325	0,7%
Kombinerat buffertkrav	1 166	2,6%
Totalt primärkapitalbehov	4 137	9,4%
Primärkapital	6 214	14,1%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	3 528	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	433	1,0%
Kombinerat buffertkrav	1 166	2,6%
Totalt kapitalbasbehov	5 128	11,6%
Summa kapitalbas	6 214	14,1%

K12. Kapitaltäckning konsoliderad situation, forts.

KAPITALBAS, MSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	21	21	21
Ej utdelade vinstmedel	5 450	4 704	4 748
Minoritetsintressen	-	-	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	494	766	307
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	5 965	5 490	5 075
Avgår:			
Ytterligare värdejustering	-22	-8	-1
Immateriella tillgångar	-94	-89	-96
Uppskjuten skattefordran	-3	-4	-3
Innehav i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	43	86	86
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-76	-14	-15
Kärnprimärkapital	5 889	5 476	5 061
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	325	313	318
Primärkapitaltillskott	325	313	318
Totalt primärkapital	6 214	5 789	5 378
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	-	398	401
Supplementärkapital	-	398	401
Summa kapitalbas	6 214	6 187	5 780

RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Kreditrisk enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-
Exponeringar mot institut	732	1 073	837
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	673	543	526
Exponeringar mot företag	23 888	19 528	18 051
Exponeringar mot hushåll	8 298	8 816	8 722
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	17	24	30
Fallerande exponeringar	4 921	3 940	4 096
Poster förknippade med särskilt hög risk	570	537	511
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	181	123	38
Aktieexponeringar	-	-	-
Övriga poster	308	336	379
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	39 589	34 920	33 188
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	27	22	20
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	124	15	73
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	4 358	4 358	3 769
Summa riskvägt exponeringsbelopp	44 099	39 315	37 050

K12. Kapitaltäckning konsoliderad situation, forts.

KAPITALKRAV, MSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Kreditrisk enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-
Exponeringar mot institut	59	86	67
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	54	43	42
Exponeringar mot företag	1 911	1 562	1 444
Exponeringar mot hushåll	664	705	698
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1	2	2
Fallerande exponeringar	394	315	328
Poster förknippade med särskilt hög risk	46	43	41
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	15	10	3
Aktieexponeringar	-	-	-
Övriga poster	25	27	30
Summa kapitalkrav för kreditrisk	3 167	2 794	2 655
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2	2	2
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	10	1	6
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	349	349	302
Summa kapitalkrav - Pelare 1	3 528	3 145	2 964
Koncentrationsrisk	257	236	252
Ränterisk i bankboken	176	189	129
Summa kapitalkrav - Pelare 2	433	425	381
Kapitalbuffertar			
Kapitalkonserveringsbuffert	1 102	983	926
Kontracyklisk buffert	64	46	34
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	1 166	1 029	960
Totalt kapitalkrav	5 128	4 598	4 306
KAPITALKRAV	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapitalrelation	13,4%	13,9%	13,7%
Primärkapitalrelation	14,1%	14,7%	14,5%
Total kapitalrelation	14,1%	15,7%	15,6%
Institutsspecifikt buffertkrav	2,6%	2,6%	2,6%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	0,1%	0,1%	0,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	6,1%	7,7%	7,6%

En översiktlig granskning har gjorts av resultatet januari - juni 2022 vilket har medfört att periodens resultat har tillgodoräknats i kapitalbasen.

K13. 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 juni 2022 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

30 jun 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TILLGÅNGAR				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	144	-	-	144
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 814	-	-	2 814
Aktier och andelar	-	5	519	523
Summa finansiella tillgångar	2 958	5	519	3 481
SKULDER				
Derivatinstrument	-	3	-	3
Summa finansiella skulder	-	3	-	3

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder per 31 december 2021 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

31 dec 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TILLGÅNGAR				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	137	-	-	137
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 088	-	-	2 088
Aktier och andelar	-	5	396	401
Summa finansiella tillgångar	2 225	5	396	2 626
SKULDER				
Derivatinstrument	-	77	-	77
Summa finansiella skulder	-	77	-	77

K13. Finansiella instrument till verkligt värde, forts.

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

30 jun 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TILLGÅNGAR				
Derivatinstrument	-	20	-	20
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	116	-	-	116
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 019	-	-	1 019
Aktier och andelar	-	5	270	275
Summa finansiella tillgångar	1 135	25	270	1 429
SKULDER				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	-	-	-

Förändringar inom nivå 3	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Koncernen	Tillgångar	Tillgångar	Tillgångar
	Eget kapital-instrument	Eget kapital-instrument	Eget kapital-instrument
MSEK			
Ingående balans vid periodens början	396	316	316
Förvärv	100	369	259
Avyttring	-	-316	-316
Orealiserade vinster eller förluster för poster som innehas per balansdagen	22	27	11
Utgående balans vid perioden slut	519	396	270

Finansiella instrument i nivå 3 avser övriga investeringar i onoterade bolag och fonder. Collector 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.

K14. Transaktioner med närstående

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

K15. Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

STÄLLDA SÄKERHETER

Koncernen

MSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Företagsinteckningar	Inga	Inga	400
Summa ställda säkerheter	Inga	Inga	400

EVENTUALFÖRPLIKTELSE

Koncernen

MSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga
Summa eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga

ÅTAGANDEN

Koncernen

MSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Outnyttjade kreditlimiter	5 583	5 671	4 133
Övriga åtaganden	153	147	256
Summa åtaganden	5 736	5 818	4 389

K16. Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

Resultaträkning moderbolaget

MSEK	Kv2 2022	Kv1 2022	Kv2 2021	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Helår 2021
Nettoomsättning	19	15	17	34	34	67
Rörelsens kostnader						
Övriga externa kostnader	-18	-19	-18	-38	-36	-69
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-1	-1	-1	-2	-2	-5
Rörelseresultat	-1	-5	-2	-5	-5	-7
Resultat från finansiella poster						
Resultat från andelar i koncernföretag	-	-	0	-	34	34
Ränteintäkter och liknande resultatposter	-	-	-	-	-	-
Räntekostnader och liknande resultatposter	0	0	0	0	0	0
Resultat efter finansiella poster	-1	-5	-2	-5	29	27
Bokslutsdispositioner						
Bokslutsdispositioner, övriga	-	-	-	-	-	6
Resultat före skatt	-1	-5	-2	-5	29	33
Skatt	-1	1	0	0	1	0
Periodens resultat	-2	-4	-2	-5	30	33

Balansräkning moderbolaget

MSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	-	-	-
Summa immateriella anläggningstillgångar	-	-	-
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier	3	4	6
Summa materiella anläggningstillgångar	3	4	6
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernbolag	2 448	2 448	2 448
Andra långfristiga fordringar	5	5	5
Uppskjuten skattefordran	1	1	2
Summa finansiella anläggningstillgångar	2 454	2 454	2 455
Summa anläggningstillgångar	2 458	2 459	2 461
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag	35	33	38
Övriga fordringar	14	10	13
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	7	9	8
Summa kortfristiga fordringar	56	52	59
Likvida medel	14	19	10
Summa omsättningstillgångar	69	65	68
SUMMA TILLGÅNGAR	2 527	2 529	2 529

Balansräkning moderbolaget, forts

MSEK	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (205 381 004 aktier)	21	21	21
Reservfond	18	18	18
Fond för utvecklingsutgifter	-	-	-
Summa bundet eget kapital	39	39	39
Fritt eget kapital			
Överkursfond	2 291	2 291	2 291
Balanserat resultat	194	161	161
Periodens resultat	-5	33	30
Summa fritt eget kapital	2 480	2 485	2 483
Summa eget kapital	2 519	2 524	2 522
Obeskattade reserver			
Periodiseringsfonder	-	-	-
Summa obeskattade reserver	-	-	-
Långfristiga skulder			
Övriga långfristiga skulder	-	-	-
Summa långfristiga skulder	-	-	-
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder	4	0	3
Övriga kortfristiga skulder	-	3	1
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4	1	4
Summa kortfristiga skulder	8	5	8
Summa skulder	8	5	8
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	2 527	2 529	2 529

Förändring i eget kapital moderbolaget

Januari - juni 2022

MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Balanserad vinst, inkl periodresultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2022	21	18	-	2 291	195	2 524
Periodens resultat					-5	-5
Utgående balans 30 juni 2022	21	18	-	2 291	189	2 519

Januari - december 2021

MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Balanserad vinst, inkl periodresultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2021	21	18	1	2 291	161	2 491
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-1		1	-
Periodens resultat					33	33
Utgående balans 31 december 2021	21	18	-	2 291	195	2 524

Januari - juni 2021

MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Balanserad vinst, inkl periodresultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2021	21	18	1	2 291	161	2 491
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-1		1	-
Periodens resultat					30	30
Utgående balans 30 juni 2021	21	18	-	2 291	192	2 522

Styrelsens och VD:s försäkran

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. Denna delårsrapport har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Göteborg den 14 juli 2022

STYRELSE & VD

Erik Selin
Styrelseordförande

Christoffer Lundström
Styrelseledamot

Charlotte Hybinette
Styrelseledamot

Ulf Croona
Styrelseledamot

Marie Osberg
Styrelseledamot

Bengt Edholm
Styrelseledamot

Martin Nossman
VD

Kommande bolagshändelser

Delårsrapport januari-september 2022

21 oktober 2022

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

HEAD OF IR & COMMUNICATIONS

Madeleine Mörch

Tel: +46 737 12 04 52

E-post: madeleine.morch@collectorbank.se

collector.se

collector.no

collector.fi

Denna information är sådan information som Collector AB är skyldig att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersoners försorg, för offentliggörande den 14 juli 2022 kl. 07.30 CET.

