

Periodisk information

2010-06-30

Collector Credit AB, 556597-0513, är ett kreditmarknadsbolag under Finansinspektionens tillsyn.

Verksamheten består av finansiella tjänster inom områden finansiering - inlåning och utlåning - och förvärv av förfallna fordringar. Finansiering är riktad mot företagsmarknaden genom erbjudande om factoringtjänster och mot privatmarknaden genom säljstödjande finansiering som erbjuds genom distanshandelsföretag och detaljistkedjor. Bolagets övriga verksamhetsområden omfattar utlåning och inlåning genom webbaserade tjänster samt företagskrediter. Verksamheten bedrivs från kontoren i Göteborg, Stockholm och Malmö.

Tillämpade regelverk

Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar (FFFS 2007:1).

Beskrivning av periodisk information lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2007:5).

Beräkningen av kapitalkravet är i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Metod och beräkning

Collector Credit tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Kapitalbasen måste uppgå till minst 8 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Exponeringsbeloppet beräknas genom att fördela bolagets poster i och utanför balansräkningen på olika riskklasser. För respektive riskklass finns ett flertal olika riskvikter. Hur fördelningen sker mellan riskklasser och de underliggande riskvikter beror på typ av exponering och motpart.

För operativ risk tillämpas basmetoden (15 procent av de tre senaste årens genomsnittliga rörelseintäkter).

Kapitalbas

	2010-06-30	2009-06-30
Eget kapital	280 375	207 225
Avdrag Immateriella tillgångar	-22 649	-22 000
Primärt kapital	257 726	185 225
Supplementärt kapital	-	-
Avdrag från primärt och supplementärt kapital	-	-
Utvidgad kapitalbas	-	-
Kapitalbas	257 726	185 225

Kapitalkrav	2010-06-30	2009-06-30
Kreditrisk	133 286	105 073
Valutarisk	–	–
Operativ risk	27 501	15 111
Totalt kapitalkrav	160 787	120 184

Sammanställning av kapital

Överskott av kapital*	96 939	65 041
Kapitaltäckningskvot**	1,60	1,54

Exponeringar (Kreditrisk)	2010-06-30			2009-06-30		
	Expon- eringar	Riskvägt belopp	Minimi- krav (8%)	Expon- eringar	Riskvägt belopp	Minimi- krav (8%)
Kommun och andra samfälligheter	25 637	–	–	11 586	–	–
Institutexponeringar	91 352	18 270	1 462	54 354	10 871	870
Företagsexponeringar	323 905	323 905	25 912	160 859	160 859	12 869
Hushållsexponeringar	1 071 844	803 883	64 311	1 102 599	826 949	66 156
Exponeringar med säkerhet i fastighet	23 326	14 695	1 176	45 350	32 743	2 619
Oregulerade poster	372 390	372 390	29 791	197 779	197 779	15 822
Övriga poster	132 924	132 924	10 634	84 208	84 208	6 737
Totalt	2 041 378	1 666 067	133 286	1 656 735	1 313 409	105 073

* Överskott av kapital utgörs av kapitalbasen minus totalt kapitalkrav och avser utrymmet i kapitalbasen.

** Med kapitaltäckningskvot avses kapitalbasen i förhållande till totalt kapitalkrav.

Kreditrisker (pelare 1)*Förvärvade kreditstockar*

Inom detta segment består risken i värderingen av köpta kreditstockar samt det pris som betalas för varje enskild stock i förhållande till framtida utfall vid återbetalning och avveckling av krediterna. Beroende på förvärvade portföljers ålder och kvalitet varierar löptiden mellan 10 till 20 år. Riskhantering sker löpande på hela portföljen genom att göra en analys av kassaflödet och en uppdaterad värdering av samtliga kreditportföljer. Historiskt har kreditrisken varit låg.

Utlåning blacolån

Denna verksamhet består av blacolån på mellan 5 000 - 50 000 kr till privatpersoner. Genom effektiva kreditscoringssmallar och stort statistiskt material kan förlustrisken med stor sannolikhet beräknas i förväg. Avsättningar för befarade förluster görs löpande.

Säljfinansiering

Denna verksamhet omfattar alla typer av handelsrelaterade krediter till konsument, såsom avbetalning, delfinansiering, konton och fakturor. Kreditscoringssmallar tas fram för varje bransch och målgrupp. Ett mycket stort antal små krediter gör att kreditförlusterna hålls på en sammantaget låg nivå.

Fakturaköp

Kreditrisken består främst i att bedöma förvärvade fakturor, slutkundens betalningsförmåga, men också risken för invändningar och tvister mot leverantören. Värderings- och kreditmodeller har utarbetats som på ett tidigt stadium ska utvisa framtida risker.

Företagskrediter

Verksamheten består oftast av kortare rörelsekrediter och sk bryggfinansiering där krediten har koppling till någon av bolagets kärnverksamheter inom t.ex. fakturaköp, säljfinansiering, kredithantering m.m.

Marknadsrisk och operativ risk (pelare 1)

Bolaget bedömer att man inte har någon marknadsrisk eftersom man inte håller värdepapper i lager eller andra finansiella instrument som påverkas av förändringar i marknadspriser.

Collector Credit definierar den operativa risken som risken för förluster till följd av felaktiga/misslyckade interna processer, mänskliga fel, brister i olika system mm. Collector Credit arbetar med olika policies och styrdokument, riktlinjer och regelverk för att minimera dessa typ av risker. Dokumenten följs upp och justeras kontinuerligt. Som framgår av ovan tillämpas basmetoden och avsättningen uppgår till ca 28 Mkr.

Övriga risker (pelare 2)

Utöver de risker som anges i pelare 1, kredit-, marknads- och operativa risker, och de risker som anges specifikt för de ovan nämnda portföljerna har bolaget preliminärt identifierat följande övriga risker:

- Ränterisker d v s risken för framtida förluster vid en förändrad marknadsränta
- Likviditetsrisk d v s risken att Collector Credit inte har tillräcklig likviditet för att betala sina förfallna skulder
- Ryktesrisken, d v s risken att felaktiga rykten sprids på marknaden och media vilket i sin tur leder till minskade affärsmöjligheter och försämrade finansieringsmöjligheter genom både inlåning och bankfinansiering
- Finansieringsrisk, dvs att Collector Credit av olika skäl får svårare att finansiera sin verksamhet
- Koncentrationsrisk, dvs att Collector Credit i sin kreditgivning eller övrig verksamhet har ett stort beroende av ett fåtal kunder eller en viss bransch
- Juridiska risker, dvs att lagar och regler ändras så att förutsättningar för hela eller delar av verksamheten försämras

För dessa risker görs en avsättning med ca 17 Mkr.

Sammanfattning

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i bolaget till 257 Mkr (185 Mkr) varav avsättning för kreditrisker enligt pelare 1 uppgår till 161 Mkr (120 Mkr). Det innebär ett överskott av kapital på 97 Mkr (65 Mkr) för bl a att täcka risker i pelare 2.