

Periodisk information

2010-09-30

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

	2010-09-30	2009-09-30
Eget kapital	280 375	207 225
Avdrag Immateriella tillgångar	-22 191	-22 218
Primärt kapital	258 184	185 007
Supplementärt kapital	-	-
Avdrag från primärt och supplementärt kapital	-	-
Utvidgad kapitalbas	-	-
Kapitalbas	258 184	185 007

Kapitalkrav	2010-09-30	2009-09-30
Kreditrisk	136 635	109 504
Valutarisk	–	–
Operativ risk	27 501	15 111
Totalt kapitalkrav	164 136	124 615

Sammanställning av kapital

Överskott av kapital*	94 048	60 392
Kapitaltäckningskvot**	1,57	1,48

Exponeringar (Kreditrisk)	2010-09-30			2009-09-30		
	Expon- eringar	Riskvägt belopp	Minimi- krav (8%)	Expon- eringar	Riskvägt belopp	Minimi- krav (8%)
Kommun och andra samfälligheter	19 498	–	–	9 650	–	–
Institutexponeringar	105 472	21 094	1 688	145 368	29 074	2 326
Företagsexponeringar	340 966	340 966	27 277	214 039	214 039	17 123
Hushållsexponeringar	1 065 840	799 380	63 950	1 040 571	780 428	62 434
Exponeringar med säkerhet i fastighet	16 326	12 245	980	26 370	18 507	1 481
Oregulerade poster	389 842	389 842	31 187	234 943	234 943	18 795
Övriga poster	144 405	144 405	11 552	91 810	91 810	7 345
Totalt	2 082 349	1 707 932	136 635	1 762 751	1 368 801	109 504

* 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 258 Mkr (185 Mkr) varav avsättning för kreditrisker enligt pelare 1 uppgår till 164 Mkr (125 Mkr). Det innebär ett överskott av kapital på 94 Mkr (60 Mkr) för bl a att täcka risker i pelare 2.