

# collector bank

DELÅRSRAPPORT  
JANUARI - SEPTEMBER 2021

# Delårsrapport - Collector Bank januari - september 2021

## PERIODEN I SAMMANDRAG JÄMFÖRT MED JANUARI - SEPTEMBER 2020

### RESULTAT

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

### LÅNEPORTFÖLJ OCH FINANSIERING

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

### KAPITALTÄCKNING

Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen för Collector Bank uppgick per den 30 september 2021 till 13,4% respektive 16,0%. Collector Bank har sedan tidigare emitterat två hybridinstrument i form av en AT1 obligation (primärkapitalinstrument) om 500 MSEK och en T2 obligation (supplementärkapitalinstrument) om 500 MSEK.

### VÄSENTLIGA HÄNDELSE

Inga händelser av väsentlig karaktär har inträffat efter periodens slut.

## ÖVRIG INFORMATION

### Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

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

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

### COVID-19

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

# Resultaträkning koncernen

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

<sup>1)</sup>Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

# Rapport över totalresultat koncernen

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

# Balansräkning koncernen

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

# Förändring eget kapital koncernen

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

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

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

# Kassaflödesanalys koncernen

## i sammandrag

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

# Resultaträkning moderbolaget

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

<sup>1)</sup> Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.



# Rapport över totalresultat moderbolaget

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

# Balansräkning moderbolaget

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

# Förändring eget kapital moderbolaget

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

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

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

# Kassaflödesanalys moderbolaget i sammandrag

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

# NOTER

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

## NOT 1 Allmän information

Collector Bank AB (publ), org. nr 556597-0513, står under tillsyn av Finansinspektionen och har tillstånd som bank att bedriva finansieringsverksamhet. Collector Bank AB är ett helägt dotterbolag till Collector AB som är noterat på Nasdaq Stockholm.

Verksamhet bedrivs i Sverige, och via filialer i Norge och Finland. Huvudkontoret är beläget i Göteborg. Banken erbjuder genom dess segment finansiella lösningar för företags- och privatkunder. Segmentet Företag omfattar företagskrediter och factoring. Segmentet Fastigheter består av fastighetskrediter. Inom segmentet Privat erbjuds privatlån och kreditkort. Inom segmentet Payments erbjuds faktura- och delbetalningstjänster samt checkoutlösningar till e-handel och butik. Segmentet Övrigt består huvudsakligen av bolån och portföljer av köpta förfallna fordringar (produkter under avveckling) samt elimineringar.

Collector Bank AB är ett publikt aktiebolag registrerat i, och med säte i Göteborg, Sverige. Adressen till huvudkontoret är Lilla Bommens Torg 11, 411 09 Göteborg.

## NOT 2 Redovisningsprinciper

### Allmänna redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 med beaktande av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25 7 kap 2–3§ och 8 kap), lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (7 kap 7–8§ ÅRKL), samt de krav som finns i Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisnings-regler för koncerner. För moderbolaget tillämpas ÅRL med tillägg för RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

I övrigt är koncernen och moderbolagets delårsrapport upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen 2020.

### Förändringar i IFRS

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

## NOT 3 Rörelsesegment

### Bankkoncernen

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

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

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

<sup>1)</sup> Inklusive elimineringsar.

## NOT 3 Rörelsesegment, forts.

### Bankkoncernen

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

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

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

<sup>1)</sup> Inklusive elimineringsar.

## NOT 4 Räntenetto

### Bankkoncernen

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

<sup>1)</sup> Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

### Collector Bank AB

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

<sup>1)</sup> Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.



## NOT 5 Kreditförluster, netto

### Bankkoncernen

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

### Collector Bank AB

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

## NOT 6a Utlåning till allmänheten

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

## NOT 6a Utlåning till allmänheten, forts.

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

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

2) Exklusive förvärvade fordringar.

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

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

## NOT 6b Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

Bankkoncernen

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

Bankkoncernen

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

Bankkoncernen

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

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

Collector Bank AB

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

Collector Bank AB

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

Collector Bank AB

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

## NOT 7 In- och upplåning från allmänheten

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

## NOT 8 Kapitäläckning

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

## NOT 8 Kapitaltäckning, forts.

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

## NOT 8 Kapitäläckning, forts.

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

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



## NOT 8 Kapitäläckning, forts.

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

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

## NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

## NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

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

## NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

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

## NOT 10 Finansiella instrument till verkligt värde

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

Metoderna är uppdelade på tre olika värderingsnivåer:

### Nivå 1: Noterade marknadsvärden

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

### Nivå 2: Värderingsteknik som utgår från observerbar indata

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

### Nivå 3: Värderingsteknik med signifikant icke observerbar indata

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

### Väsentliga överföringar och omklassificeringar mellan nivåer

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

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

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

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

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

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

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

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

## NOT 10 Finansiella instrument till verkligt värde, forts.

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

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

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

## NOT 11 Närstående

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

## NOT 12 Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

Ställda säkerheter	Bankkoncernen			Bankkoncernen			
	MSEK	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Företagsinteckningar		400	400	800	400	400	800
<b>Summa ställda säkerheter</b>		<b>400</b>	<b>400</b>	<b>800</b>	<b>400</b>	<b>400</b>	<b>800</b>

Eventualförpliktelser	Bankkoncernen			Collector Bank AB			
	MSEK	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 sep 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Eventualförpliktelser		Inga	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga
<b>Summa eventualförpliktelser</b>		<b>Inga</b>	<b>Inga</b>	<b>Inga</b>	<b>Inga</b>	<b>Inga</b>	<b>Inga</b>

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

## NOT 13 Händelser efter balansdagen

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

# INTYGANDE

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att denna delårsrapport ger en rättvisande översikt av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

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

Göteborg den 24 november 2021

## Styrelse & VD

Erik Selin  
Styrelseordförande

Christoffer Lundström  
Styrelseledamot

Charlotte Hybinette  
Styrelseledamot

Bengt Edholm  
Styrelseledamot

Marie Osberg  
Styrelseledamot

Ulf Croona  
Styrelseledamot

Martin Nossman  
VD

---

## KONTAKT

För ytterligare information, vänligen kontakta:

**VD Martin Nossman** | Tel: +46 703 30 26 75 | E-post: martin.nossman@collectorbank.se

**CFO Peter Olsson** | Tel: +46 737 12 04 46 | E-post: peter.olsson@collectorbank.se

**IR Manager Madeleine Mörch** | Tel: +46 737 12 04 52 | E-post: madeleine.morch@collectorbank.se