

collector bank

DELÅRSRAPPORT
JANUARI - MARS 2022

Delårsrapport - Collector Bank januari - mars 2022

PERIODEN I SAMMANDRAG JÄMFÖRT MED JANUARI - MARS 2021

RESULTAT

Rörelseintäkterna uppgick till 723 MSEK (598) för perioden januari-mars 2022 vilket motsvarar en ökning om 21% jämfört med samma period föregående år. Resultat före kreditförluster uppgick till 529 MSEK (398) för perioden januari-mars 2022. Periodens resultat uppgick till 260 MSEK (135).

LÅNEPORTFÖLJ OCH FINANSIERING

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 38 734 MSEK (33 322) vilket motsvarar en ökning om 16% 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 32 519 MSEK (32 541). Emitterade seniora icke säkerställda obligationer uppgick vid periodens slut till 2 991 MSEK (0) och utgivna certifikat uppgick till 2 136 MSEK (149).

KAPITALTÄCKNING

Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen för Collector Bank uppgick per den 31 mars 2022 till 13,6% respektive 16,1%. 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.

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 finan-

sieringsrisk samt operativa och andra affärsrisker. Collectorkoncernens 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 policies 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.

Collectorkoncernens 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.

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.

Resultaträkning koncernen

Bankkoncernen		2022	2021	2021	2021
MSEK	Not	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
Ränteintäkter ¹⁾		741	726	611	2 684
Räntekostnader ²⁾		-96	-103	-88	-361
Räntenetto	4	645	623	523	2 323
Provisionsintäkter		88	89	86	347
Provisionskostnader		-11	-12	-13	-54
Provisionsnetto		77	77	73	293
Nettoreultat finansiella transaktioner		-11	4	3	18
Övriga rörelseintäkter		11	1	0	3
Summa rörelseintäkter		723	705	598	2 637
Personalkostnader		-76	-75	-72	-284
Övriga rörelsekostnader		-109	-113	-114	-446
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-7	-9	-14	-60
Summa rörelsekostnader		-193	-198	-200	-790
Resultat före kreditförluster		529	506	398	1 846
Kreditförluster, netto	5	-200	-203	-225	-884
Rörelseresultat		329	304	173	963
Bokslutsdispositioner		-	-6	-	-6
Skatt		-69	-64	-37	-204
Periodens resultat		260	234	135	753
<i>Varav andel av periodens resultat hänförligt till:</i>					
aktieägare i Collector AB		251	224	125	713
innehavare av primärkapitalinstrument		10	10	10	40

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 2 för ytterligare information.

Rapport över totalresultat koncernen

Bankkoncernen		2022	2021	2021	2021
MSEK	Not	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		260	234	135	753
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen					
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		1	0	1	0
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		1	0	1	0
Periodens totalresultat		261	234	136	753
<i>Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:</i>					
aktieägare i Collector AB		251	224	126	713
innehavare av primärkapitalinstrument		10	10	10	40

Balansräkning koncernen

Bankkoncernen				
MSEK	Not	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	10	182	137	118
Utlåning till kreditinstitut		2 361	5 228	4 537
Utlåning till allmänheten	6	38 734	36 214	33 322
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10	3 521	2 088	1 072
Aktier och andelar	10	396	396	262
Immateriella anläggningstillgångar		91	89	109
Materiella anläggningstillgångar		0	0	0
Derivat	10	-	-	-
Övriga tillgångar		70	92	180
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		100	49	31
SUMMA TILLGÅNGAR		45 456	44 294	39 631
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	7	32 519	31 351	32 541
Emitterade värdepapper		5 127	5 229	149
Derivat	10	40	77	142
Uppskjutna skatteskulder		162	162	111
Övriga skulder		340	290	293
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		601	769	565
Efterställda skulder ¹⁾		500	500	500
Summa skulder		39 288	38 377	34 301
Eget kapital hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument ¹⁾		500	500	500
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		5 667	5 416	4 830
Summa eget kapital		6 167	5 916	5 330
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		45 456	44 294	39 631

¹⁾ Ändrad redovisningsmässig hantering av primärkapitalinstrument. Jämförelseperiod omräknad se not 2 för ytterligare information.

Förändring eget kapital koncernen

Januari - mars 2022

Bankkoncernen MSEK	Innehavare av övrigt primär- kapital ¹⁾	Hänförligt till moderbolagets aktieägare				Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
		Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv			
Ingående balans 1 januari 2022	500	149	5	-4	5 266	5 916	
Kostnad primärkapitalinstrument					-10	-10	
Periodens resultat					260	260	
Periodens övriga totalresultat				1	1	1	
Utgående balans 31 mars 2022	500	149	5	-3	5 516	6 167	

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.

Januari - december 2021

Bankkoncernen MSEK	Innehavare av övrigt primär- kapital ¹⁾	Hänförligt till moderbolagets aktieägare				Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
		Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv			
Ingående balans 1 januari 2021	500	149	5	-4	4 553	5 203	
Kostnad primärkapitalinstrument					-40	-40	
Periodens resultat					753	753	
Periodens övriga totalresultat				0		0	
Utgående balans 31 december 2021	500	149	5	-4	5 266	5 916	

Januari - mars 2021

Bankkoncernen MSEK	Innehavare av övrigt primär- kapital ¹⁾	Hänförligt till moderbolagets aktieägare				Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
		Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv			
Ingående balans 1 januari 2021	500	149	5	-4	4 553	5 203	
Kostnad primärkapitalinstrument					-10	-10	
Periodens resultat					135	135	
Periodens övriga totalresultat				1		1	
Utgående balans 31 mars 2021	500	149	5	-3	4 678	5 330	

Kassaflödesanalys koncernen i sammandrag

Bankkoncernen				
MSEK	Not	Jan-mar 2022	Jan-dec 2021	Jan-mar 2021
Likvida medel vid periodens början		5 228	3 793	3 793
Kassaflöden från den löpande verksamheten		-2 735	-3 511	810
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-9	-39	-13
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		-137	4 955	-80
Periodens kassaflöde		-2 881	1 405	717
Valutakursdifferenser i likvida medel		14	30	27
Likvida medel vid periodens slut		2 361	5 228	4 537
Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten				
Betalda räntor		118	361	92
Erhållna räntor		745	2 684	612

Resultaträkning moderbolaget

Collector Bank AB		2022	2021	2021	2021
MSEK	Not	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
Ränteintäkter ¹⁾		741	726	611	2 684
Räntekostnader ²⁾		-96	-103	-90	-364
Räntenetto	4	645	623	521	2 319
Provisionsintäkter		88	89	86	347
Provisionskostnader		-11	-12	-13	-55
Provisionsnetto		77	77	73	292
Nettoresultat finansiella transaktioner		-11	4	3	18
Övriga rörelseintäkter		11	94	0	96
Summa rörelseintäkter		723	798	596	2 726
Personalkostnader		-76	-75	-73	-284
Övriga rörelsekostnader		-109	-113	-113	-445
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-7	-8	-13	-55
Summa rörelsekostnader		-193	-197	-198	-785
Resultat före kreditförluster		529	600	398	1 941
Kreditförluster, netto	5	-200	-203	-225	-884
Rörelseresultat		329	398	173	1 057
Bokslutsdispositioner		-	-252	-	-252
Skatt		-69	-14	-37	-153
Periodens resultat		260	132	136	653
<i>Varav andel av periodens resultat hänförligt till:</i>					
aktieägare i Collector AB		251	122	126	613
innehavare av primärkapitalinstrument		10	10	10	40

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

²⁾ Räntekostnader för emitterade primärkapitalinstrument redovisas över eget kapital.

Rapport över totalresultat moderbolaget

Collector Bank AB		2022	2021	2021	2021
MSEK	Not	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		260	132	136	653
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen					
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		1	1	1	1
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		1	1	1	1
Periodens totalresultat		261	133	137	654
<i>Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:</i>					
aktieägare i Collector AB		252	123	127	614
innehavare av primärkapitalinstrument		10	10	10	40

Balansräkning moderbolaget

Collector Bank AB				
MSEK	Not	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		182	137	118
Utlåning till kreditinstitut		2 361	5 214	4 449
Utlåning till allmänheten	6	38 734	36 214	33 321
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 521	2 088	1 072
Aktier och andelar		396	396	262
Aktier och andelar i koncernföretag		13	13	225
Immateriella anläggningstillgångar		73	71	87
Materiella anläggningstillgångar		0	0	0
Derivat		-	-	-
Övriga tillgångar		70	92	180
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		100	49	31
SUMMA TILLGÅNGAR		45 450	44 274	39 746
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	7	32 519	31 351	32 541
Emitterade värdepapper		5 127	5 229	149
Derivat		40	77	142
Övriga skulder		354	290	523
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		601	769	565
Efterställda skulder		500	500	500
Summa skulder		39 141	38 215	34 420
Periodiseringsfond		755	755	509
Obeskattade reserver		755	755	509
Bundet eget kapital		228	225	245
Fritt eget kapital		5 327	5 079	4 571
Summa eget kapital		5 555	5 304	4 817
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		45 450	44 274	39 746

Förändring eget kapital moderbolaget

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Primär- kapital- instrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	
Ingående balans 1 januari 2022	149	5	71	500	4 579	5 304
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			2		-2	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-10	-10
Periodens resultat					260	260
Periodens övriga totalresultat		1				1
Utgående balans 31 mars 2022	149	6	73	500	4 827	5 555

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.

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Primär- kapital- instrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	
Ingående balans 1 januari 2021	149	4	90	500	3 946	4 689
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-19		19	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-40	-40
Periodens resultat					653	653
Periodens övriga totalresultat		1				1
Utgående balans 31 december 2021	149	5	71	500	4 579	5 304

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Primär- kapital- instrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	
Ingående balans 1 januari 2021	149	4	90	500	3 946	4 689
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			1		-1	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-10	-10
Periodens resultat					136	136
Periodens övriga totalresultat		1				1
Utgående balans 31 mars 2021	149	5	91	500	4 071	4 817

Kassaflödesanalys moderbolaget i sammandrag

Collector Bank AB				
MSEK	Not	Jan-mar 2022	Jan-dec 2021	Jan-mar 2021
Likvida medel vid periodens början		5 214	3 686	3 686
Kassaflöden från den löpande verksamheten		-2 720	-3 430	827
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-9	38	-9
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		-137	4 892	-80
Periodens kassaflöde		-2 866	1 500	738
Valutakursdifferenser i likvida medel		13	28	25
Likvida medel vid periodens slut		2 361	5 214	4 449
Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten				
Betalda räntor		118	364	94
Erhållna räntor		745	2 684	612

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 elimineringsgar.

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 2021.

Ändrad redovisningsmässig hantering av Primärkapitalinstrument

Under det fjärde kvartalet 2021 har den redovisningsmässiga hanteringen av utestående primärkapitalinstrument om 500 MSEK som emitterades under det första kvartalet 2019 ändrats. 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 från och med det fjärde kvartalet 2021 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.

Bankkoncernen	Kv1 2021
RESULTATRÄKNING FÖRE JUSTERING	
Räntenetto	512
Provisionsnetto	73
Summa rörelseintäkter	588
Summa rörelsekostnader	-200
Resultat före Kreditförluster	387
Rörelseresultat	162
Periodens resultat	125
BALANSPOSTER FÖRE JUSTERING	
Efterställda skulder	996
Eget kapital	4 833
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	-496
Eget kapital	496
RESULTATRÄKNING EFTER JUSTERING	
Räntenetto	523
Provisionsnetto	73
Summa rörelseintäkter	598
Summa rörelsekostnader	-200
Resultat före Kreditförluster	398
Rörelseresultat	173
Periodens resultat	135
BALANSPOSTER FÖRE JUSTERING	
Efterställda skulder	500
Eget kapital	5 330

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	Kv1 2022					
	MSEK	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾
Räntenetto	141	231	205	55	14	645
Provisionsnetto	3	-	14	60	0	77
Netto finansiella transaktioner	6	1	0	0	-18	-11
Övriga rörelseinäkter	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

Bankkoncernen	Kv4 2021					
	MSEK	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾
Räntenetto	136	218	201	54	45	654
Provisionsnetto	2	-	14	60	0	77
Netto finansiella transaktioner	3	4	0	0	-3	4
Övriga rörelseinäkter	0	0	0	0	0	1
Rörelseintäkter	141	222	215	115	43	736
Räntenettomarginal (NIM)	6,7%	6,7%	7,0%	9,0%	-	7,3%
Rörelseintäktsmarginal	6,9%	6,8%	7,5%	19,1%	-	8,2%
Utlåning till allmänheten	7 981	13 557	11 372	2 457	847	36 214

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

NOT 3 Rörelsesegment, forts.

Bankkoncernen	Kv1 2021						
	MSEK	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto		102	169	188	51	13	523
Provisionsnetto		2	-	14	56	0	73
Netto finansiella transaktioner		1	3	-1	0	0	3
Övriga rörelseinäkter		0	1	0	0	-1	0
Rörelseintäkter		105	173	201	107	12	598
Räntenettomarginal (NIM)		5,9%	6,2%	6,5%	9,0%	-	6,4%
Rörelseintäktsmarginal		6,1%	6,3%	7,0%	19,0%	-	7,3%
Utlåning till allmänheten		7 178	11 417	11 468	2 288	971	33 322

Bankkoncernen	Helår 2021						
	MSEK	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto		482	762	800	217	62	2 323
Provisionsnetto		8	-	58	227	0	293
Netto finansiella transaktioner		17	10	-1	0	-7	18
Övriga rörelseinäkter		1	1	0	1	0	3
Rörelseintäkter		508	773	856	445	55	2 637
Räntenettomarginal (NIM)		6,6%	6,3%	7,0%	9,3%	-	6,8%
Rörelseintäktsmarginal		7,0%	6,4%	7,5%	19,0%	-	7,7%
Utlåning till allmänheten		7 981	13 557	11 372	2 457	847	36 214

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

NOT 4 Räntenetto

Bankkoncernen

MSEK	Kv1 2022	Kv4 2021	Kv1 2021	Helår 2021
Utlåning till kreditinstitut	0	-	-	-
Utlåning till allmänheten ¹⁾	735	724	608	2 673
Räntebärande värdepapper	6	2	3	11
Övriga ränteintäkter	-	-	-	-
Summa ränteintäkter	741	726	611	2 684
Skulder till kreditinstitut	0	0	-1	-2
In- och upplåning från allmänheten	-77	-88	-81	-322
Räntebärande värdepapper	-13	-10	-1	-14
Efterställda skulder	-5	-5	-6	-23
Övriga räntekostnader	-	-	-	-
Summa räntekostnader	-96	-103	-88	-361
Räntenetto	645	623	523	2 323

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

Collector Bank AB

MSEK	Kv1 2022	Kv4 2021	Kv1 2021	Helår 2021
Utlåning till kreditinstitut	0	-	-	-
Utlåning till allmänheten ¹⁾	735	724	608	2 673
Räntebärande värdepapper	6	2	3	11
Övriga ränteintäkter	-	-	-	-
Summa ränteintäkter	741	726	611	2 684
Skulder till kreditinstitut	0	0	-1	-2
In- och upplåning från allmänheten	-77	-88	-81	-322
Räntebärande värdepapper	-13	-10	-1	-14
Efterställda skulder	-5	-5	-6	-23
Övriga räntekostnader	-	0	-2	-4
Summa räntekostnader	-96	-103	-90	-364
Räntenetto	645	623	521	2 319

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

NOT 5 Kreditförluster, netto

Bankkoncernen

MSEK	Kv1 2022	Kv4 2021	Kv1 2021	Helår 2021
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Reserveringar - Steg 1	12	-34	-35	-103
Reserveringar - Steg 2	-42	160	0	-18
Reserveringar - Steg 3	-76	-286	-163	-585
Summa	-106	-160	-198	-706
Portföljovärderingar, förvärvade fordringar	-	-	-1	-2
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-	-	-1	-2
Bortskrivningar	-95	-43	-27	-176
Återvinningar	-	-	0	-
Summa	-95	-43	-27	-176
Summa kreditförluster, netto	-200	-203	-225	-884

Collector Bank AB

MSEK	Kv1 2022	Kv4 2021	Kv1 2021	Helår 2021
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Reserveringar - Steg 1	12	-34	-35	-103
Reserveringar - Steg 2	-42	160	0	-18
Reserveringar - Steg 3	-76	-286	-163	-585
Summa	-106	-160	-198	-706
Portföljovärderingar, förvärvade fordringar	-	-	-1	-2
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-	-	-1	-2
Bortskrivningar	-95	-43	-27	-176
Återvinningar	-	-	0	-
Summa	-95	-43	-27	-176
Summa kreditförluster, netto	-200	-203	-225	-884

NOT 6a Utlåning till allmänheten

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021
PRIVATPERSONER ³⁾						
Utlåning till allmänheten, brutto	17 423	17 694	17 417	17 423	17 694	17 417
varav Steg 1	10 521	10 903	10 857	10 521	10 903	10 857
varav Steg 2	544	566	585	544	566	585
varav Steg 3	5 613	5 456	5 109	5 613	5 456	5 109
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	745	770	865	745	770	865
Summa reserveringar	-3 151	-3 051	-2 723	-3 151	-3 051	-2 723
varav Steg 1	-223	-210	-223	-223	-210	-223
varav Steg 2	-121	-129	-111	-121	-129	-111
varav Steg 3	-2 807	-2 711	-2 390	-2 807	-2 711	-2 390
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, privatpersoner	14 272	14 644	14 693	14 272	14 644	14 693
Privatpersoner						
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	2,1%	1,9%	2,1%	2,1%	1,9%	2,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	22,3%	22,7%	18,9%	22,3%	22,7%	18,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	50,0%	49,7%	46,8%	50,0%	49,7%	46,8%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	18,9%	18,0%	16,5%	18,9%	18,0%	16,5%
FÖRETAG ⁴⁾						
Utlåning till allmänheten, brutto	25 175	22 259	19 133	25 175	22 259	19 133
varav Steg 1	22 056	20 218	17 491	22 056	20 218	17 491
varav Steg 2	2 603	1 500	1 080	2 603	1 500	1 080
varav Steg 3	516	541	562	516	541	562
Summa reserveringar	-713	-689	-504	-713	-689	-504
varav Steg 1	-120	-144	-63	-120	-144	-63
varav Steg 2	-130	-78	-77	-130	-78	-77
varav Steg 3	-463	-466	-364	-463	-466	-364
Summa redovisat värde netto, företag	24 462	21 570	18 628	24 462	21 570	18 628
Företag						
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,5%	0,7%	0,4%	0,5%	0,7%	0,4%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	5,0%	5,2%	7,2%	5,0%	5,2%	7,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	89,7%	86,1%	64,7%	89,7%	86,1%	64,7%
Total reserveringsgrad för lån, företag	2,8%	3,1%	2,6%	2,8%	3,1%	2,6%

NOT 6a Utlåning till allmänheten, forts.

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021
TOTALT						
Utlåning till allmänheten, brutto, totalt	42 598	39 953	36 549	42 598	39 953	36 549
varav Steg 1	32 577	31 121	28 348	32 577	31 121	28 348
varav Steg 2	3 147	2 066	1 665	3 147	2 066	1 665
varav Steg 3	6 129	5 997	5 671	6 129	5 997	5 671
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	745	770	865	745	770	865
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, totalt	-3 864	-3 739	-3 228	-3 864	-3 739	-3 228
varav Steg 1	-343	-354	-286	-343	-354	-286
varav Steg 2	-251	-207	-188	-251	-207	-188
varav Steg 3	-3 270	-3 178	-2 753	-3 270	-3 178	-2 753
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, totalt	38 734	36 214	33 322	38 734	36 214	33 322
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	14,6%	15,3%	15,9%	14,6%	15,3%	15,9%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	7,5%	8,0%	9,0%	7,5%	8,0%	9,0%
Totalt						
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,1%	1,1%	1,0%	1,1%	1,1%	1,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	8,0%	10,0%	11,3%	8,0%	10,0%	11,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	53,4%	53,0%	48,6%	53,4%	53,0%	48,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	9,2%	9,5%	9,0%	9,2%	9,5%	9,0%

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	2022			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2022	354	207	3 178	3 739
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-11	-5	47	31
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-1	47	29	75
Övriga justeringar	1	2	16	19
Reserveringar 31 mars 2022	343	251	3 270	3 864

Bankkoncernen

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

Bankkoncernen

MSEK	2021			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2021	249	187	2 548	2 984
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	191	-390	-220	-419
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-156	390	410	644
Övriga justeringar	2	1	15	19
Reserveringar 31 mars 2021	286	188	2 753	3 228

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

Collector Bank AB

MSEK	2021			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2022	354	207	3 178	3 739
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-11	-5	47	31
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-1	47	29	75
Övriga justeringar	1	2	16	19
Reserveringar 31 mars 2022	343	251	3 270	3 864

Collector Bank AB

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

Collector Bank AB

MSEK	2021			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2021	249	187	2 548	2 984
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	188	-335	-220	-367
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-153	335	410	592
Övriga justeringar	2	1	15	19
Reserveringar 31 mars 2021	286	188	2 753	3 228

NOT 7 In- och upplåning från allmänheten

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021
EUR	9 934	7 517	6 111	9 934	7 517	6 111
SEK	22 548	23 812	26 431	22 548	23 812	26 431
NOK	37	22	-	37	22	-
Summa	32 519	31 351	32 541	32 519	31 351	32 541

NOT 8 Kapitältäckning

	Konsoleterad situation		Collector Bank AB	
	31 mar 2022		31 mar 2022	
KAPITALKRAV, MSEK	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 866	4,5%	1 852	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	252	0,6%	252	0,6%
Kombinerat buffertkrav	1 087	2,6%	1 079	2,6%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	3 206	7,7%	3 183	7,7%
Kärnprimärkapital	5 670	13,7%	5 606	13,6%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 488	6,0%	2 469	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	337	0,8%	336	0,8%
Kombinerat buffertkrav	1 087	2,6%	1 079	2,6%
Totalt primärkapitalbehov (kärnprimärkapital+primärkapital)	3 912	9,4%	3 885	9,4%
Primärkapital	5 988	14,4%	6 106	14,8%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	3 317	8,0%	3 293	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	449	1,1%	448	1,1%
Kombinerat buffertkrav	1 087	2,6%	1 079	2,6%
Totalt kapitalbasbehov (kärnprimärkapital+primärkapital+supplementärkapital)	4 853	11,7%	4 820	11,7%
Summa kapitalbas	6 399	15,4%	6 606	16,1%

NOT 8 Kapitaltäckning, forts.

KAPITALBAS, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	21	21	21	149	149	149
Ej utdelade vinstmedel	5 460	4 704	4 750	5 244	4 601	4 445
Minoritetsintressen	-	-	-	-	-	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	257	766	136	260	653	126
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	5 738	5 490	4 907	5 654	5 403	4 721
Avgår:						
Ytterligare värdejustering	-16	-8	-2	-16	-8	-2
Immateriella tillgångar	-91	-89	-110	-73	-71	-87
Uppskjuten skattefordran	-4	-4	-3	-2	-2	-2
Innehav i enheter i den finansiella sektor i vilka institutet har en väsentlig investering	-	-	-	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	43	86	86	43	86	86
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-68	-14	-28	-48	6	-4
Kärnprimärkapital	5 670	5 476	4 879	5 606	5 409	4 717
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	318	313	321	500	500	497
Primärkapitaltillskott	318	313	321	500	500	497
Totalt primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapital)	5 988	5 789	5 200	6 106	5 909	5 213
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	411	398	404	500	500	500
Supplementärkapital	411	398	404	500	500	500
Summa kapitalbas	6 399	6 187	5 604	6 606	6 409	5 713

NOT 8 Kapitältäckning, forts.

RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	549	1 073	915	546	1 067	895
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	544	543	262	544	543	262
Exponeringar mot företag	22 457	19 528	16 918	22 452	19 523	16 913
Exponeringar mot hushåll	8 443	8 816	8 688	8 443	8 816	8 688
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	22	24	32	22	24	32
Fallerande exponeringar	3 901	3 940	4 232	3 901	3 940	4 232
Poster förknippade med särskilt hög risk	555	537	510	555	537	510
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	204	123	41	204	123	41
Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	371	336	413	266	222	800
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	37 047	34 920	32 013	36 933	34 795	32 374
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	25	22	6	25	22	6
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	35	15	88	21	15	88
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basetoden)	4 358	4 358	3 769	4 178	4 178	3 506
Summa riskvägt exponeringsbelopp	41 465	39 315	35 875	41 157	39 011	35 974

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	44	86	73	44	85	72
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	44	43	21	44	43	21
Exponeringar mot företag	1 797	1 562	1 354	1 796	1 562	1 353
Exponeringar mot hushåll	675	705	695	675	705	695
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2	2	3	2	2	3
Fallerande exponeringar	312	315	339	312	315	339
Poster förknippade med särskilt hög risk	44	43	41	44	43	41
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	16	10	3	16	10	3
Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	30	27	33	21	18	64
Summa kapitalkrav för kreditrisk	2 964	2 794	2 561	2 955	2 784	2 590

NOT 8 Kapitäläckning, forts.

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2	2	0	2	2	0
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	3	1	7	2	1	7
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	349	349	302	334	334	281
Summa kapitalkrav - Pelare 1	3 317	3 145	2 870	3 293	3 121	2 878
Koncentrationsrisk	244	236	244	243	235	246
Ränterisk i bankboken	204	189	164	204	189	164
Summa kapitalkrav - Pelare 2	449	425	408	448	424	410
Kapitalbuffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert	1 037	983	897	1 029	975	899
Kontracyklisk buffert	51	46	32	51	45	32
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	1 087	1 029	929	1 079	1 021	931
Totalt kapitalkrav	4 853	4 598	4 207	4 820	4 565	4 219
Kapitalrelationer och buffertar						
Kärnprimärkapitalrelation	13,7%	13,9%	13,6%	13,6%	13,9%	13,1%
Primärkapitalrelation	14,4%	14,7%	14,5%	14,8%	15,1%	14,5%
Total kapitalrelation	15,4%	15,7%	15,6%	16,1%	16,4%	15,9%
Institutsspecifikt 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	7,4%	7,7%	7,6%	8,1%	8,4%	7,9%

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

NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Bankkoncernen 2022-03-31	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
	Obligatorisk					
MSEK						
TILLGÅNGAR						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	182	-	-	-	-	182
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	2 361	-	2 361
Utlåning till allmänheten	-	-	-	38 734	-	38 734
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 521	-	-	-	-	3 521
Aktier och andelar	396	-	-	-	-	396
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	-	91	91
Materiella tillgångar	-	-	-	-	0	0
Derivat	-	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	-	-	-	-	70	70
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	-	100	100
Summa tillgångar	4 099	-	-	41 095	261	45 456
SKULDER OCH EGET KAPITAL						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	-	32 519	-	32 519
Emitterade värdepapper	-	-	-	5 127	-	5 127
Derivat	40	-	-	-	-	40
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	-	171	171
Övriga skulder	-	-	-	-	331	331
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	601	601
Efterställda skulder	-	-	-	500	-	500
Summa skulder	40	-	-	38 146	1 103	39 288

NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Bankkoncernen 2021-12-31	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträk- ningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffnings- värde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
MSEK	Obligatorisk				
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	137	-	-	-	137
Utlåning till kreditinstitut	-	-	5 228	-	5 228
Utlåning till allmänheten	-	-	36 214	-	36 214
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 088	-	-	-	2 088
Aktier och andelar	396	-	-	-	396
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	89	89
Materiella tillgångar	-	-	-	0	0
Derivat	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	-	-	-	92	92
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	49	49
Summa tillgångar	2 621	-	41 442	230	44 294
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	31 351	-	31 351
Emitterade värdepapper	-	-	5 229	-	5 229
Derivat	77	-	-	-	77
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	162	162
Övriga skulder	-	-	-	290	290
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	769	769
Efterställda skulder	-	-	500	-	500
Summa skulder	77	-	37 080	1 221	38 377

NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Bankkoncernen 2021-03-31	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträk- ningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffnings- värde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
MSEK	Obligatorisk				
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statskskldförbindelser m.m.	118	-	-	-	118
Utlåning till kreditinstitut	-	-	4 537	-	4 537
Utlåning till allmänheten	-	-	33 322	-	33 322
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 072	-	-	-	1 072
Aktier och andelar	262	-	-	-	262
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	109	109
Materiella tillgångar	-	-	-	0	0
Derivat	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	-	-	-	180	180
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	31	31
Summa tillgångar	1 452	-	37 859	320	39 631
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	32 541	-	32 541
Emitterade värdepapper	-	-	149	-	149
Derivat	142	-	-	-	142
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	111	111
Övriga skulder	-	-	-	293	293
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	565	565
Efterställda skulder	-	-	996	-	996
Summa skulder	142	-	33 686	969	34 798

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 tabeller visar koncernens finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde i balansräkningen.

Bankkoncernen

2022-03-31

MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	182	-	-	182
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 521	-	-	3 521
Aktier och andelar	-	-	396	396
Summa finansiella tillgångar	3 703	-	396	4 099
Skulder				
Derivatinstrument	-	40	-	40
Summa finansiella skulder	-	40	-	40

Bankkoncernen

2021-12-31

MSEK	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	-	-	396	396
Summa finansiella tillgångar	2 225	-	396	2 621
Skulder				
Derivatinstrument	-	77	-	77
Summa finansiella skulder	-	77	-	77

Bankkoncernen

2021-03-31

MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	118	-	-	118
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 072	-	-	1 072
Aktier och andelar	-	262	-	262
Summa finansiella tillgångar	1 190	262	-	1 452
Skulder				
Derivatinstrument	-	142	-	142
Summa finansiella skulder	-	142	-	142

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

2022-03-31
MSEK

Tillgångar
Eget kapitalinstrument

Ingående balans 1 januari	396
Förvärv	-
Avyttring	-
Orealiserade vinster eller förluster för poster som innehas per balansdagen	0
Utgående balans 31 mars	396

Bankkoncernen

2021-12-31
MSEK

Tillgångar
Eget kapitalinstrument

Ingående balans 1 januari	-
Förvärv	369
Avyttring	-
Orealiserade vinster eller förluster för poster som innehas per balansdagen	27
Utgående balans 31 december	396

Bankkoncernen

2021-03-31
MSEK

Tillgångar
Eget kapitalinstrument

Ingående balans 1 januari	-
Förvärv	259
Avyttring	-
Orealiserade vinster eller förluster för poster som innehas per balansdagen	3
Utgående balans 31 mars	262

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, eventalförpliktelser och åtaganden

Ställda säkerheter	Bankkoncernen			Collector Bank		
	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021
MSEK						
Företagsinteckningar	Inga	Inga	400	Inga	Inga	400
Summa ställda säkerheter	Inga	Inga	400	Inga	Inga	400

Eventalförpliktelser	Bankkoncernen			Collector Bank		
	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021
MSEK						
Eventalförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga
Summa eventalförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga

Åtaganden	Bankkoncernen			Collector Bank		
	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021	31 mar 2022	31 dec 2021	31 mar 2021
MSEK						
Outnyttjade kreditlimiter	5 423	5 671	4 609	5 423	5 671	4 609
Övriga åtaganden	148	147	-	148	147	-
Summa åtaganden	5 571	5 818	4 609	5 571	5 818	4 609

NOT 13 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

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 granskning av bolagets revisorer.

Göteborg den 19 maj 2022

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

HEAD OF IR & COMMUNICATIONS Madeleine Mörch |

Tel: +46 737 12 04 52 | E-post: madeleine.morch@collectorbank.se