

collector bank

**Pelare 3**

2022

## Innehåll

Inledning.....	2
EU KM1: Mall för nyckeltal .....	3
EU OV1: Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp .....	5
EU OVA: Institutets riskhanteringsmetod.....	6
EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar .....	7
EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd.....	9
EU CQ3: Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfalldag.....	10
EU CQ7: Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfarande .....	12
Internt bedömt kapitalbehov.....	13
Information om likviditetstäckningskvot.....	15

## Inledning

Collector Bank AB ("Collector" eller "Collector Bank"), org. nr. 556597–0513, offentliggör genom denna rapport årlig information i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Information om likviditetsrisker lämnas i årsredovisningen som publiceras på Collectors hemsida<sup>1</sup> och i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Uppgifter om ersättningar i enlighet med tillsynsförordningens artikel 450 offentliggörs separat på Collectors webbplats<sup>2</sup>. Uppgifterna som publiceras på hemsidan adresserar även Finansinspektionens föreskrift FFFS 2011:1.

Offentliggörandet omfattar bland annat Collectors risker, riskhantering och kapitaltäckning och avser att täcka in samtliga relevanta upplysningar i tillsynsförordningens del åtta. Liknande och ytterligare information finns i även i årsredovisningen och delårsrapporter för Collector Bank AB. Balansdag för rapporten är 31 december 2022.

---

<sup>1</sup> <https://www.collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/>

<sup>2</sup> <https://www.collector.se/om-collector/bolagsstyrning/ersattningar/>

EU KM1: Mall för nyckeltal

Artikel 447 i förordning (EU) 575/2013

		2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
	<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>					
1	Kärnprimärkapital	6 461	6 164	5 827	5 606	5 409
2	Primärkapital	6 961	6 664	6 327	6 106	5 909
3	Totalt kapital	6 961	6 664	6 327	6 606	6 409
	<b>Risikvägda exponeringsbelopp</b>					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	45 244	45 582	43 779	41 157	39 011
	<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	14,3	13,5	13,3	13,6	13,9
6	Primärkapitalrelation (i %)	15,4	14,6	14,5	14,8	15,1
7	Total kapitalrelation (i %)	15,4	14,6	14,5	16,1	16,4
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-
EU 7b	<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)</i>	-	-	-	-	-
EU 7c	<i>varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)</i>	-	-	-	-	-
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-	-	-
	<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,9	0,8	0,1	0,1	0,1
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	3,4	3,3	2,6	2,6	2,6
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,4	12,3	11,6	11,7	11,7
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	7,4	6,6	6,5	8,1	8,4
	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
13	Totalt exponeringsmått	50 537	51 032	49 110	46 554	45 589
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,8	13,1	12,9	13,1	13,0

		2022- 12-31	2022- 09-30	2022- 06-30	2022- 03-31	2021- 12-31
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-
EU 14b	<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)</i>	-	-	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-	-	-
	<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
	<b>Likviditetstäckningskvot</b>					
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	2 632	2 379	1 995	1 618	1 253
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	3 711	2 501	2 565	2 883	2 401
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	2 783	1 876	1 924	2 163	1 801
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	928	625	641	721	600
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	313,3	434,9	385,8	369,4	337,5
	<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
18	Total tillgänglig stabil finansiering	42 568	43 491	42 389	39 092	37 908
19	Totalt behov av stabil finansiering	31 311	31 659	30 940	30 039	28 377
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	136,0	137,4	137,0	130,1	133,6

## EU OV1: Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

Artikel 438d i förordning (EU) 575/2013

		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a	b	c
		2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	40 170	34 774	3 214
2	Varav schablonmetoden	40 170	34 774	3 214
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)			
4	Varav klassificeringsmetoden			
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden			
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)			
6	Motparts kreditrisk	56	44	5
7	Varav schablonmetoden	29	22	2
8	Varav metoden med interna modeller			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	27	22	2
9	Varav andra motparts kreditrisker			
10	Ej tillämpligt			
11	Ej tillämpligt			
12	Ej tillämpligt			
13	Ej tillämpligt			
14	Ej tillämpligt			
15	Avvecklingsrisk			
16	Värdepapperiserings exponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)			
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering			
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden)			
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering			
EU 19a	Varav 1 250 %/avdrag			
20	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	28	15	2
21	Varav schablonmetoden	28	15	2
22	Varav metoden för interna modeller			
EU 22a	Stora exponeringar			
23	Operativ risk	4 989	4 178	399
EU 23a	Varav basmetoden	4 989	4 178	399
EU 23b	Varav schablonmetoden			
EU 23c	Varav internmättningsmetoden			
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)	-	33	-
25	Ej tillämpligt			
26	Ej tillämpligt			
27	Ej tillämpligt			
28	Ej tillämpligt			
29	<b>Summa</b>	<b>45 244</b>	<b>39 011</b>	<b>3 619</b>

## EU OVA: Institutets riskhanteringsmetod

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen	a)	I Collectors verksamhet uppstår i huvudsak kreditrisker. Andra väsentliga risker är marknadsrisk, likviditetsrisk, operativa risker samt affärsrisk. Förmågan att bedöma, hantera och kontrollera risker är central mot bakgrund av den verksamhet som bedrivs. Den övergripande riskpolicyn utgör styrelsens och företagsledningens grundläggande styrdokument avseende riskhantering och syftar till att skapa ett välfungerande riskarbete med en stark och gemensam riskkultur. Collector ska generellt ha en balanserad riskprofil med en diversifierad kreditportfölj och samtidigt begränsa exponeringen mot de valuta- och ränterisker som uppstår till följd av verksamheten. Andra risker av till exempel operativ art ska, om det bedöms vara kostnadseffektivt, minimeras genom förebyggande åtgärder och kontroller. För att säkerställa en god riskhantering har Collector utformat en verksamhetsstruktur som bygger på tre försvarslinjer. Mer information om respektive riskkategori samt även information om transaktioner med närstående framgår i årsredovisningen som publiceras på Collectors hemsida.
Artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen	b)	*
Artikel 435.1 e i kapitalkravsförordningen	c)	Ledningsorganet i Collector bedömer att de arrangemang för riskhantering som etablerats är tillfredsställande och att riskhanteringssystemet som finns på plats är ändamålsenligt i förhållande till Collectors riskprofil och strategi.
Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen	d)	*
Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen	e)	*
Artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen	f)	Collector Bank har upprättat ett ramverk för riskhantering i syfte att säkerställa att Collector löpande kan identifiera, mäta, bedöma, övervaka, hantera och rapportera de risker som verksamheten är, eller kan komma att bli, exponerad för. Alla väsentliga risker följs kontinuerligt upp och det finns utformade riskhanteringsprocesser för identifiering, bedömning, kontroll och rapportering av de risker verksamheten medför. Collectors riskpolicy utgör en central del i riskramverket och innehåller övergripande information om riskhanteringsprocesser och riskstrategier för väsentliga risker. Mer information om riskhanteringen för respektive riskkategori framgår i årsredovisningen som publiceras på Collectors hemsida.
Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen	g)	*

\*Ej tillämplig på Collector Bank

EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar

Artikel 442c och e i förordning (EU) 575/2013

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Redovisat bruttovärde/nominellt belopp						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumulerade partiella bortskrivningar	Mottagna säkerheter och finansiella garantier	
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	För nödlidande exponeringar
		Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet	Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet				
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	3 050	3 050												
010	Lån och förskott	38 418	34 775	3 642	7 564	7 564	717	355	362	3 775		3 775		18 661	232
020	<i>Centralbanker</i>														
030	<i>Offentlig sektor</i>	86	86				0	0							
040	<i>Kreditinstitut</i>														
050	<i>Övriga finansiella företag</i>														
060	<i>Icke-finansiella företag</i>	27 960	24 853	3 107	859	859	370	141	229	528		528		18 613	232



		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
070	<i>Varav små och medelstora företag</i>	11 160	9 538	1 622	447		447	151	48	103	225		225		7 525	215
080	<i>Hushåll</i>	10 372	9 836	536	6 705		6 705	347	214	133	3 247		3 247		48	
090	Räntebärande värdepapper	3 237	3 237													
100	<i>Centralbanker</i>															
110	<i>Offentlig sektor</i>	1 067	1 067													
120	<i>Kreditinstitut</i>	2 170	2 170													
130	<i>Övriga finansiella företag</i>															
140	<i>Icke-finansiella företag</i>															
150	Exponeringar utanför balansräkningen	5 927	5 809	118	31		31	2	0	2						
160	<i>Centralbanker</i>															
170	<i>Offentlig sektor</i>															
180	<i>Kreditinstitut</i>															
190	<i>Övriga finansiella företag</i>	158	158													
200	<i>Icke-finansiella företag</i>	5 447	5 357	90	20		20	2	0	2						
210	<i>Hushåll</i>	322	294	27	11		11									
<b>220</b>	<b>Summa</b>	<b>50 632</b>	<b>46 872</b>	<b>3 760</b>	<b>7 595</b>		<b>7 595</b>	<b>720</b>	<b>355</b>	<b>364</b>	<b>3 775</b>		<b>3 775</b>		<b>18 661</b>	<b>232</b>

EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd

Artikel 442c i förordning (EU) 575/2013

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
		Presterande med anstånd	Nödlidande med anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd			Varav erhållna säkerheter och finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder
			Varav fallerade	Varav osäkra					
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel								
010	Lån och förskott	2 231	304	304	304	66	122	828	173
020	<i>Centralbanker</i>								
030	<i>Offentlig sektor</i>								
040	<i>Kreditinstitut</i>								
050	<i>Övriga finansiella företag</i>								
060	<i>Icke-finansiella företag</i>	707	303	303	303	20	122	828	173
070	<i>Hushåll</i>	1 524	1	1	1	46	0		
080	Räntebärande värdepapper								
090	Beviljade låneåtaganden								
<b>100</b>	<b>Summa</b>	<b>2 231</b>	<b>304</b>	<b>304</b>	<b>304</b>	<b>66</b>	<b>122</b>	<b>828</b>	<b>173</b>

EU CQ3: Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag

Artikel 442d i förordning (EU) 575/2013

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Redovisat bruttovärde/nominellt belopp													
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar									
		Ej förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar	Förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller som är förfallna ≤ 90 dagar	Förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar	Förfallna > 180 dagar ≤ 1 år	Förfallna > 1 år ≤ 2 år	Förfallna > 2 år ≤ 5 år	Förfallna > 5 år ≤ 7 år	Förfallna > 7 år	Varav fallerade	
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	3 050	3 050										
010	Lån och förskott	38 418	34 775	3 642	7 564	822	257	594	917	3 357	718	900	7 564
020	<i>Centralbanker</i>												
030	<i>Offentlig sektor</i>	86	86										
040	<i>Kreditinstitut</i>												
050	<i>Övriga finansiella företag</i>												
060	<i>Icke-finansiella företag</i>	27 960	24 853	3 107	859	519	30	85	21	183	5	16	859
070	<i>Varav små och medelstora företag</i>	11 160	9 538	1 622	447	195	18	71	7	144	0	12	447
080	<i>Hushåll</i>	10 372	9 836	536	6 705	303	227	509	897	3 174	713	884	6 705
090	Räntebärande värdepapper	3 237	3 237										
100	<i>Centralbanker</i>												
110	<i>Offentlig sektor</i>	1 067	1 067										
120	<i>Kreditinstitut</i>	2 170	2 170										
130	<i>Övriga finansiella företag</i>												
140	<i>Icke-finansiella företag</i>												

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
150	Exponeringar utanför balansräkningen	5 927			31								31
160	<i>Centralbanker</i>												
170	<i>Offentlig sektor</i>												
180	<i>Kreditinstitut</i>												
190	<i>Övriga finansiella företag</i>	158											
200	<i>Icke-finansiella företag</i>	5 447			20								20
210	<i>Hushåll</i>	322			11								11
<b>220</b>	<b>Summa</b>	<b>50 632</b>	<b>41 063</b>	<b>3 642</b>	<b>7 595</b>	<b>822</b>	<b>257</b>	<b>594</b>	<b>917</b>	<b>3 357</b>	<b>718</b>	<b>900</b>	<b>7 595</b>

EU CQ7: Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfarande

Artikel 442c i förordning (EU) 575/2013

		a	b
		Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll*	
		Värde vid första redovisningstillfället	Akkumulerade negativa förändringar
010	Materiella anläggningstillgångar		
020	Andra tillgångar än materiella anläggningstillgångar		
030	<i>Bostadsfastigheter</i>		
040	<i>Kommersiella fastigheter</i>		
050	<i>Lös egendom (bilar, båtar etc.)</i>		
060	<i>Aktier och skuldinstrument</i>		
070	<i>Övriga säkerheter</i>		
<b>080</b>	<b>Summa</b>		

\*Collector hade per 2022-12-31 inga säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll.

### Övergångsarrangemang med och utan tillämpning för IFRS9

Collector tillämpar övergångsregler för IFRS 9 i enlighet med tillsynsförordningen artikel 473a avseende den ingående justeringen per 1 januari 2018 hänförlig till reserven för osäkra fordringar och dess effekt på kärnprimärkapitalet. För 2022 innebär det att 25 % av justeringen får återföras till kapitalbasen. För Collector innebär övergångsbestämmelsen att 43 MSEK har återförts till kapitalbasen samt att kreditriskjusteringar minskats med motsvarande belopp.

**Tabell kapitalbas, kapitalrelation och bruttosoliditetsgrad med och utan övergångsbestämmelser**

	2022-12-31	
	Med övergångsbestämmelser	Utan övergångsbestämmelser
Kärnprimärkapital	6 461	6 418
Primärkapitaltillskott	500	500
Supplementärkapital	-	-
<b>Total kapitalbas</b>	<b>6 961</b>	<b>6 918</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>45 244</b>	<b>45 201</b>
Kärnprimärkapitalrelation (%)	14,3	14,2
Primärkapitalrelation (%)	15,4	15,3
Totalt kapitalrelation (%)	15,4	15,3
<b>Bruttosoliditetsgrad (%)</b>	<b>13,8</b>	<b>13,7</b>

### Internt bedömt kapitalbehov

Utöver det minimikapitalkrav som beräknas i enlighet med tillsynsförordningen behöver alla institut som omfattas av kapitaltäckningsreglerna minst årligen göra egna, interna bedömningar av sitt kapitalbehov, i form av en s.k. intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Utvärderingen syftar till att belysa samtliga risker som företaget är eller kan komma att bli exponerat för, hur dessa risker hanteras och därmed det kapital som företaget behöver för att hantera riskerna. Utvärderingen tar hänsyn till möjlig negativ ekonomisk utveckling genom stresstester. Scenariosimulering är ett betydelsefullt verktyg för en bedömning av kapitalbehovet. Målsättningen är att ge en konsistent bild av de mest betydelsefulla riskerna och hur dessa materialiseras och påverkar resultaträkningen, balansräkningen och kapitalbasen under olika scenarier.

Den interna kapitalutvärderingen utarbetas i samarbete mellan treasury, funktionen för riskkontroll, styrelse samt företagsledning och involverar även andra relevanta funktioner. Den interna kapitalutvärderingen uppdateras vid behov och minst en gång per år samt fastställs av Collectors styrelse.

Collectors process och metod för bedömning av internt bedömt kapitalbehov består kortfattat i att:

1. identifiera och kartlägga samtliga väsentliga risker i verksamheten
2. analysera och om möjligt kvantifiera identifierade risker
3. utvärdera nuvarande riskhantering
4. bedöma kapitalbehovet utifrån identifierade risker och faktisk riskhantering
5. sammanställa och rapportera slutsatser till relevanta intressenter som exempelvis Finansinspektion och styrelse

Styrelsen beslutar årligen om Collectors strategi i samband med att affärsplaneringen fastställs. I samband med styrelsens strategidiskussioner och affärsplanering behandlas även kapitalbehovsfrågor och risker varvid IKLU:n utgör en integrerad del i denna process. Företagsledningen tar årligen fram en budget och ekonomisk framtidsplan på tre år som ligger till grund för affärsplaneringen.

Dessa prognoser utgör även grunden för upprättade stresstester och övriga bedömningar av kapitalbehovet. Utgångspunkten för arbetet med den interna kapitalutvärderingen är dels gällande regelverk

avseende kapitaltäckning, dels den konkreta verksamheten i Collector.

Collector baserar sin interna kapitalutvärdering på resultatet av lagstadgade minimikapitalkrav beräknade enligt pelare 1 och därefter bedöms om det föreligger ytterligare kapitalbehov i pelare 2.

Utöver de risker som behandlas inom pelare 1 har Collector identifierat följande väsentliga riskkategorier:

- Koncentrationsrisk i kreditportföljen
- Ränterisk i övrig verksamhet
- Kreditspreadrisk i likviditetsportföljen
- Pensionsrisk
- Likviditets- och finansieringsrisk
- Ryktesrisk
- Övriga affärsrisker och strategisk risk

För att bedöma kapitalbehovet avseende koncentrationsrisker används en modell som skattar kapitalbehovet för koncentrationsrisker med hjälp av ett så kallat Herfindahlindex.

För ränterisker använder Collector en metod som beräknar ett kapitalbehov som en funktion av bristen i matchning avseende räntebindningstid mellan skulder och tillgångar. Detta sker genom att beakta känsligheten i Collectors ekonomiska värde givet ett antal scenarion som stressar räntekurvans nivå och kurvatur.

Kapitalbehovet för kreditspreadrisk i likviditetsportföljen bedöms genom att stressa kreditspreadar i Collectors likviditetsreserv och aggregera förändringen i marknadsvärde. Olika stressnivåer appliceras för olika värdepapper baserat på motpartskategori samt aktuellt kreditbetyg.

Collector tillämpar endast avgiftsbestämda pensionsplaner vilket innebär väldigt begränsade förpliktelser, vid analys bedöms därför inget behov föreligga för att avsätta kapital för pensionsrisk inom pelare 2.

Likviditets- och finansieringsrisken inom Collector bedöms hanterbar. Detta till följd av en likvid tillgångsmassa med korta löptider på kreditfordringarna samt en väl tilltagen likviditetsreserv i kombination med en i grunden stabil och trygg finansiering. Ingen avsättning av kapital avseende likviditets- och finansieringsrisker sker inom pelare 2.

Collector har en diversifierad verksamhet och står inte och faller med ett enstaka affärsområde. Det bästa sättet att förhålla sig till ryktesrisken bedöms för Collector vara att ha en väl tilltagen likviditetsbuffert samt ha en beredskapsplan för hur rykten och mediadrev ska hanteras.

Det internt bedömda kapitalbehovet uppgick per 31 december 2022 sammanlagt till 4 073 MSEK. Därtill tillkommer avsättning för kombinerat buffertkrav. Finansinspektionen hade per 2022-12-31 inte fastställt någon pelare 2 vägledning (P2G) för Collector.

## Information om likviditetstäckningskvot

Collector lämnar nedanstående information i enlighet med artikel 447 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR).

LCR		
	2022-12-31	Genomsnitt senaste 12 mån
Likviditetstäckningsbuffert	2 907	2 632
Likviditetsutflöden	3 711	2 843
Likviditetsinflöden	2 783	2 133
Nettolikviditetsutflöde	928	711
Likviditetstäckningskvot	313%	376%