

collector bank

**Periodisk
information**

Q4 JAN-DEC 2019

Innehållsförteckning

1. Introduktion.....	1
1.1. Inledning	1
1.1.1. Tillämpningsområde	1
1.1.2. Beskrivning av företagsgruppen.....	2
1.2. Ledningsorganets deklARATION	2
2. Företagsstyrning & riskhantering	3
2.1. Tre grundläggande principer för god riskhantering	3
2.2. Organisation.....	3
2.2.1. Första försvarslinjen – Affärs- och stödenheterna	4
2.2.2. Andra försvarslinjen – Compliance och Riskkontroll	4
2.2.3. Tredje försvarslinjen - Internrevision	5
2.2.4. Styrelsen.....	5
2.3. Ersättningar	5
3. Kapitalbas.....	6
3.1 Övergångsarrangemang	8
4. Minimikapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov	9
4.1. Minimikapitalkrav (pelare 1).....	9
4.1.1. Kreditrisk	10
4.1.2. Marknadsrisk	12
4.1.3. Operativ risk.....	12
4.2. Kapitalbuffertar	13
4.3. Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2)	14
5. Bruttosoliditet.....	15
6. Offentliggörande om likviditet.....	15
6.1. Likviditetsrisk.....	15
6.1.1. Hantering av likviditetsrisk	15
6.1.2. Likviditetsreserv	16
6.1.3. LCR.....	16
6.2. Finansieringskällor	16
7. Bilaga A – Uppställning av kapitalbas mm enligt gällande mallar	17
8. Bilaga B - Bruttosoliditetsgrad för kapitalkrav.....	25

1. Introduktion

1.1. Inledning

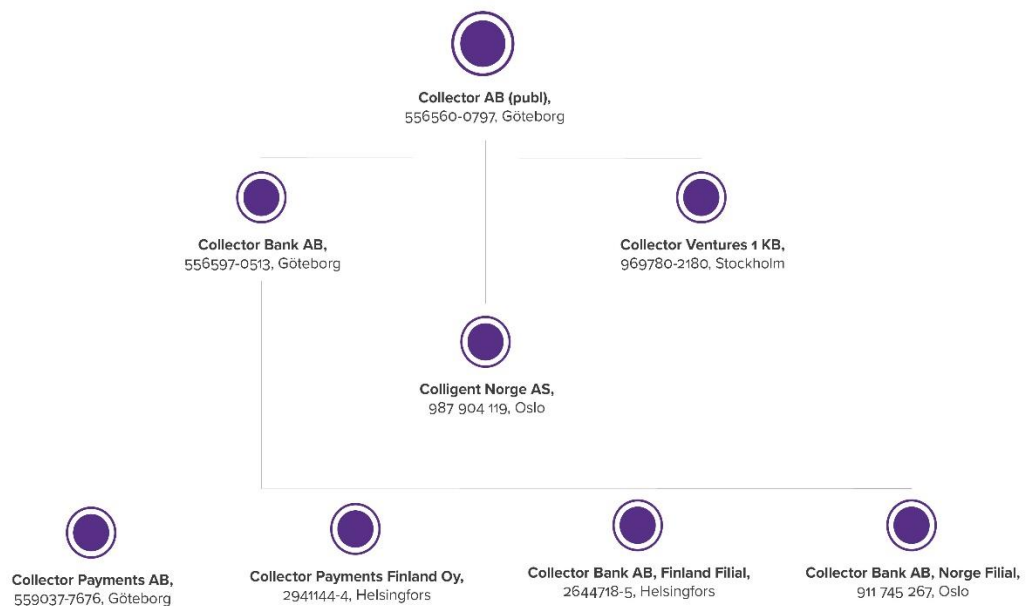
Collector Bank AB (org. nr. 556597-0513) offentliggör genom denna rapport och på grundval av sin konsoliderade situation för tillsynsyften (nedan "Collector" eller "Företagsgruppen") årlig information i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Information om likviditetsrisker lämnas även i sista kapitlet i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Offentliggörandet omfattar bl.a. Collectors risker, riskhantering och kapitaltäckning och avser att täcka in samtliga relevanta upplysningar i tillsynsförordningens del åtta. Liknande och likvärdig information finns i viss mån även i koncernredovisningen för Collector AB. Collectors styrelse har godkänt offentliggörande av information i enlighet med denna rapport och därigenom även den deklaration som framgår i stycke 1.2 i det här dokumentet, i enlighet med artikel 435.1 i tillsynsförordningen. Balansdag för rapporten är 31 december 2019.

1.1.1. Tillämpningsområde

Information lämnas på grundval av den konsoliderade situationen för tillsynsyften.

Figur 1.1 Schematisk bild över företag ingående i konsolideringen i tillsynsyfte



Tabell 1.1 Förteckning över bolag som ingår i konsolideringen i tillsynssyfte

Bolag	Moderbolag	Org. Nr	Ägarandel (%)	Konsolidering
Collector AB		556560-0797	100	Fullständigt
Collector Bank AB inkl. filialer	Collector AB	556597-0513	100	Fullständigt
Collector Ventures 1 Kommanditbolag	Collector AB	969780-2180	80	Fullständigt
Colligent Norge AS	Collector AB	987 904 119	100	Fullständigt
Collector Payments AB	Collector Bank AB	559037-7676	100	Fullständigt
Collector Payments Finland Oy	Collector Bank AB	2941144-4	100	Fullständigt

Det föreligger för närvarande inga väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderföretag och dotterföretag.

1.1.2. Beskrivning av företagsgruppen

Företagsgruppen består av moderbolaget Collector AB (publ), helägda dotterbolaget Collector Bank AB med filialer i Norge och Finland, Collector Payments AB och Collector Payments Finland Oy, Colligent Norge AS samt Collector Ventures 1 KB.

Verksamheten består av finansieringslösningar för privat- och företagskunder.

Segmentet Företag omfattar fastighetskrediter, företagskrediter och factoring riktat främst till små och medelstora företag.

Inom segmentet Privat bedrivs utlåning till privatpersoner, faktura- och delbetalningstjänster till e-handels- och butikskunder, kreditkortstjänster samt inlåning. Legalt bedrivs in- och utlåning i Collector Bank AB, som är under Finansinspektionens tillsyn.

Verksamheten bedrivs från huvudkontoret i Göteborg samt från kontoren i Stockholm, Helsingfors, Åbo och Oslo.

1.2. Ledningsorganets deklARATION

Collector utsätts genom sin verksamhet för ett antal olika typer av risker av väsentlig karaktär som måste hanteras. Främst kreditrisk men även marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), operativa risker, likviditets- och finansieringsrisk och affärsrisker. Den övergripande riskpolicyn utgör styrelsens och företagsledningens grundläggande styrdokument avseende riskhantering och syftar till att skapa ett väl fungerande riskarbete med en stark och gemensam riskkultur. För att säkerställa en god riskhantering har Collector utformat en verksamhetsstruktur som bygger på tre försvarslinjer, vilken beskrivs närmare i avsnitt 2.2.

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är en viktig process för att utvärdera Collectors samlade kapital- och likviditetsbehov utifrån de risker som verksamheten är exponerad mot. Syftet är att utvärdera huruvida kapitalbasen och likviditeten är tillräcklig till belopp och sammansättning för att säkerställa den långsiktiga utvecklingen. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen utarbetas i samarbete mellan funktionen för riskkontroll, styrelse och företagsledning och involverar även andra relevanta funktioner. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen uppdateras vid behov och minst en gång per år samt fastställs av Collectors styrelse.

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.

Information om Collectors företagsstyrning och riskhantering framgår av kapitel 2.

2. Företagsstyrning & riskhantering

Collector bedriver verksamhet som bland annat innefattar att lämna krediter samt ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten. Att förebygga och hantera risker utgör därmed en central beståndsdel i Collectors verksamhet. Det är viktigt att det råder en gemensam och sund syn på risktagande som baseras på en förståelse för de risker som verksamheten exponeras för. Collectors riskpolicy är en viktig del i det ramverk som har upprättats i syfte att säkerställa att Collector löpande kan identifiera, mäta, bedöma, övervaka, reducera, hantera och rapportera de risker som verksamheten är, eller kan komma att bli, exponerad för.

Att ta kalkylerade risker är en grundläggande del i verksamheten, men risk behöver alltid ställas i relation till förväntad avkastning. Collector ska generellt ha en balanserad riskprofil med en väl diversifierad kreditportfölj och begränsade risker på de finansiella marknaderna. Operativa risker minimeras genom förebyggande åtgärder och kontroller.

2.1. Tre grundläggande principer för god riskhantering

Collector har ställt upp följande tre grundläggande principer för att säkerställa förståelse för, och god hantering av, de risker som verksamheten är exponerad för.

- *Förstå affären/transaktionen/processen.* Medarbetare ska fullt ut förstå varje affär/transaktion/process som han eller hon ansvarar för samt kunna identifiera, bedöma och förklara potentiella risker.
- *Affärsansvar och genomlysning.* Varje affärs- och stödenhet ansvarar för att hantera de risker som genereras i det egna verksamhetsområdet och alla väsentliga risker som Collector exponeras för ska vara väl genomlysta och dokumenterade samt regelbundet följas upp.
- *Dualitet och kontroll* Dualitetsprincipen ska vara vägledande vid transaktionshantering. Därtill ska det finnas organisatoriskt separata kontrollfunktioner.

En god intern styrning och kontroll samt en väl fungerande riskhantering syftar till att identifiera och hantera de risker som kan påverka Collectors måluppfyllelse. Identifierade och kända risker i verksamheten kan reduceras genom att vidta lämpliga åtgärder, alternativt accepteras. En fungerande riskhantering skapar förutsättningar för att dessa val blir medvetna ställningstaganden där besluten blir en avvägning mellan kostnader och risker.

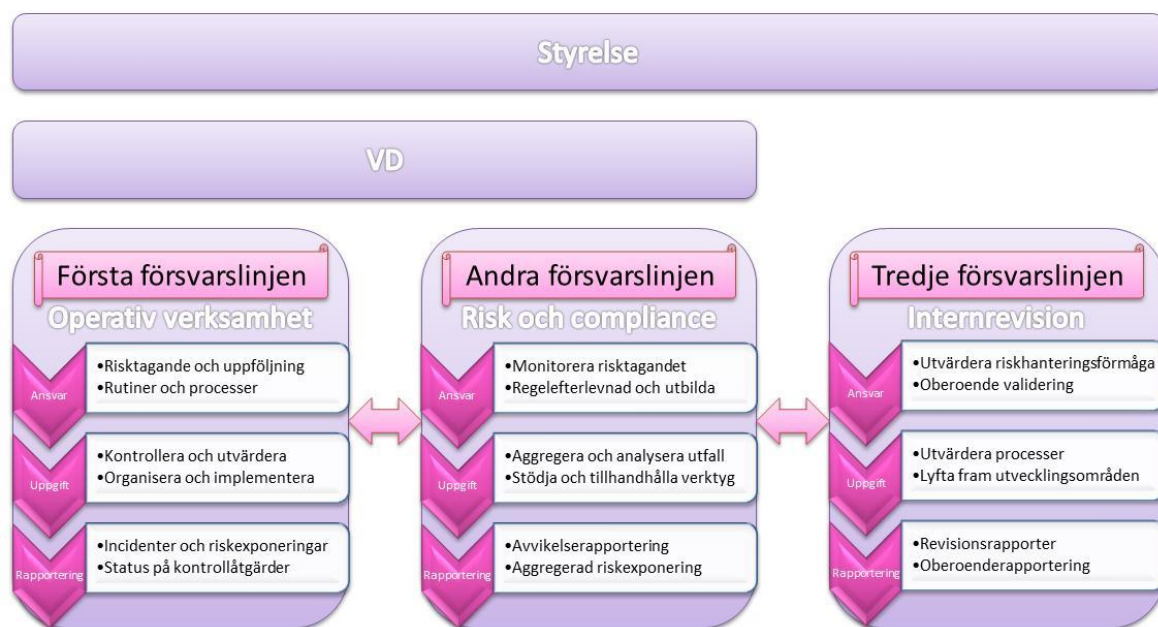
2.2. Organisation

För att uppnå en tillfredsställande riskhantering med en väl fungerande riskkontroll och regelefterlevnad baserar Collector sin organisation på principen om tre försvarslinjer.

Syftet med en sådan organisation är att tydliggöra roller och ansvarsfördelning avseende risk och regelefterlevnad. Modellen skiljer mellan funktioner som äger och hanterar risk och regelefterlevnad (första linjen), monitorerar och övervakar desamma (andra linjen) samt funktioner som står för oberoende granskning och tillsyn (tredje försvarslinjen). Figur 2.1 åskådliggör den modell avseende riskhantering, riskkontroll och regelefterlevnad som Collector bygger sin interna kontroll på.

VD och styrelse har det övergripande ansvaret för verksamheten i Collector och fastställer interna regler avseende styrning och kontroll av organisationen som är anpassade till den verksamhet som bedrivs. Styrelsen beslutar även om övergripande riskstrategi och riskaptit.

Figur 2.1 Collectors interna kontrollmiljö



2.2.1. Första försvarslinjen – Affärs- och stödenheterna

Riskhanteringen tar sin utgångspunkt i affärs- och stödenheterna och inkluderar alla medarbetare. Affärs- och stödenheterna har ansvaret för potentiella risker och riskhanteringen inom respektive verksamhetsområde. Funktionsansvariga i första försvarslinjen ansvarar för daglig riskhantering och regelefterlevnad samt för att vidta lämpliga åtgärder vid oönskad riskexponering eller bristande regelefterlevnad inom respektive verksamhetsområde.

2.2.2. Andra försvarslinjen – Compliance och Riskkontroll

De oberoende kontrollfunktionerna compliance och riskkontroll granskar, utvärderar och avlämnar rapporter till ledning och styrelse avseende risker och regelefterlevnad. De båda funktionernas arbete regleras av instruktioner fastställda av styrelsen. Kontrollfunktionerna i andra försvarslinjen ansvarar för att granska riskhantering och regelefterlevnad i första försvarslinjen men ska även fungera som ett stöd till densamma, exempelvis genom att komma med rekommendationer och åtgärdsförslag.

Riskkontrollfunktion

Riskkontrollfunktionen utgör en del av andra försvarslinjen. En särskild instruktion reglerar funktionens arbete, som sker i linje med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut. Riskkontrollfunktionen ska vara oberoende i förhållande till övrig verksamhet inom Collector.

Riskkontrollfunktionens arbete utgår från Collectors övergripande riskpolicy och innefattar riskkontroll, med vilket avses uppföljning och granskning av företagets riskhantering. Funktionen för riskkontroll verkar för att samtliga risker i verksamheten identifieras och tydliggörs. Funktionen ansvarar omförfattar att oberoende övervaka och analysera hur risker på aggregerad nivå utvecklas över tid, samt att rapportera dessa till styrelse och ledning. I funktionens ansvar ingår även att bidra till vidareutvecklingen av riskhanteringsprocesser bland annat genom att tillhandahålla metoder för identifiering, mätning, analys och rapportering av risker.

Funktionen för riskkontroll och dess arbete leds av en Chief Risk Officer (CRO) som är direkt underställd VD och även rapporterar till styrelsen. Tillsättning av ny CRO godkänns och beslutas av Collectors styrelse, efter förslag från VD, samt anmäls till Finansinspektionen.

Compliancefunktion

Även Compliancefunktionen utgör en del av andra försvarslinjen. En särskild instruktion reglerar funktionens arbete, som sker i linje med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut. Compliance ska vara oberoende i förhållande till övrig verksamhet inom Collector.

Syftet med compliance är att fungera som ett stöd och att se till att verksamheten drivs enligt gällande regler. Compliance ska också följa upp regelefterlevnaden inom Collector och genom proaktivt arbete minimera de risker som finns i Collectors verksamhet.

Compliancefunktionen är direkt underställd VD och dess arbete leds av Head of Compliance. Rapportering sker regelbundet till både VD och Collectors styrelse.

2.2.3. Tredje försvarslinjen - Internrevision

Internrevision som utgör den tredje försvarslinjen utgör styrelsens oberoende, säkrande och rådgivande resurs som ska granska och utvärdera den interna styrningen och kontrollen inom Collector. Funktionen ska sträva efter att bidra till verksamhetens utveckling genom att komma med rekommendationer för att förbättra effektiviteten i riskhantering, styrning och kontroll.

2.2.4. Styrelsen

Styrelsens sammansättning per 31 december 2019 framgår av årsredovisningen samt offentliggörs på Collectors webbplats (www.collector.se). Collectors styrelse är ytterst ansvarig för verksamheten och dess risker. I enlighet med gällande regler genomförs en s.k. ledningsprövning när företag under Finansinspektionens tillsyn tillsätter eller ändrar personer på någon av följande befattningar:

- styrelseordförande
- styrelseledamot
- styrelsesuppleant
- VD eller dennes ställföreträdare

Collector har fastställt ett antal generella principer för rekrytering av styrelsemedlemmar. Främst behöver de samlade kunskaperna och erfarenheterna i styrelsen vara erfarenhet av kreditfrågor från bank/finansmiljö, god insikt i och förståelse för regulatoriska frågor, förståelse för riskbedömning och allmänt gott omdöme och affärsmannaskap.

Informationsflöde till styrelsen avseende risk

Styrelsen i Collector erhåller regelbundet rapportering från kontrollfunktionerna compliance, riskkontroll och internrevision. Utöver denna rapportering får styrelsen kvartalsvis rapporter avseende kreditrisk samt uppföljningsrapporter efter varje bokslut på Collectors ekonomiska ställning i form av resultat, balans, likviditet, och kapitaltäckning.

2.3. Ersättningar

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

Kapitalbas

Målet avseende Collectors kapitalhantering är att trygga förmågan att fortsätta sin verksamhet så att den kan fortsätta att generera avkastning till aktieägarna och nytta för andra intressenter samt att upprätthålla en optimal kapitalstruktur för att hålla kostnaderna för kapitalet nere.

Styrelsen tar fram övergripande flerårsplaner genom årliga strategigenomgångar där Collectors vision och mål enligt affärsplanen diskuteras och fastslås. Planeringsarbetet innefattar även en ekonomisk framtidsplan där bland annat kapitalstrukturen prognosticeras.

Kapitalrisken i koncernen kopplas till de behov och krav som ägare, finansiärer och myndigheter ställer på bolaget. Kapitaltäckningsgrad och soliditet är två viktiga nyckeltal för att bedöma kapitalrisken i koncernen.

Regler för beräkning av kapitalbasen framgår av tillsynsförordningen. Enligt reglerna ska kapitalbasen presenteras enligt den mall som framgår av genomförandeförordning (EU) No 1423/2013 (se tabell A.1 i bilaga A). Nedan presenteras en sammanfattning av de viktigaste posterna i kapitalbasen.

Tillsynsförordningen ställer även krav på att institut ska publicera en beskrivning av de viktigaste delarna i de instrument som emitterats. Collectors kapitalbas består per balansdagen för denna rapport av aktiekapital, överkursfond, balanserade vinstmedel med avdrag för lagstiftningsjusteringar samt emitterad AT1- och T2-obligation. Beskrivning framgår enligt gällande mall i tabell A.1 (se bilaga A). Fullständiga villkor för instrumenten finns publicerade på Collectors webbplats.

Tabell 3.1 Sammanfattning av kapitalbasen

MSEK	Finansiella företagsgruppen
	2019-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver	
Aktiekapital	10
Överkurs vid aktieemission	1 313
Balanserad vinst eller förlust	2 161
Ackumulerat annat totalresultat	0
Kapitalandel av obeskattade reserver	0
Övriga fonder	-
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	-17
Övergångsregler enligt IFRS 9*	147
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 614
Kärnprimärkapital - lagstiftningsjusteringar	
Immateriella tillgångar	-149,5
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-149,5
Kärnprimärkapital	3 465
Primärkapitaltillskott: instrument	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	495
Övrigt primärkapital	495
Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	3 960
Supplementärt kapital: instrument och avsättningar	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	499
Supplementärkapital	499
Total kapitalbas (primärkapital + supplementärt kapital)	4 459
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	33 498
Kapitalrelationer och buffertar	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,3
Primärkapitalrelation (%)	11,8
Totalt kapitalrelation (%)	13,3
Institutspecifikt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav (%)	8,9
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5
Varav: krav på kontracyklisk buffert (%)	1,9
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	5,3

*Justering med anledning av övergångsregler för IFRS 9, se avsnitt 3.1.

3.1 Övergångsarrangemang

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 2019 innebär det att 85 % av justeringen får återföras till kapitalbasen. För Collector innebär övergångsbestämmelsen att 147 MSEK har återförts till kapitalbasen samt att kreditriskjusteringar minskats med motsvarande belopp.

Tabell 3.2 Kapitalbas och kapitalrelation med och utan övergångsbestämmelser

MSEK	Finansiella företagsgruppen 2019-12-31	
	Med övergångsbestämmelser	Utan övergångsbestämmelser
Kärnprimärkapital	3 465	3 318
Primärkapitaltillskott	495	495
Supplementärkapital	499	499
Total kapitalbas	4 459	4 312
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	33 498	33 355
Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,3	9,9
Primärkapitalrelation (%)	11,8	11,4
Totalt kapitalrelation (%)	13,3	12,9

3. Minimikapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov

3.1. Minimikapitalkrav (pelare 1)

Kapitalkravet innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Collector tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisk. För operativ risk tillämpas basmetoden och för marknadsrisk tillämpas schablonmetoden vid beräkning av kapitalkravet för valutarisk och kreditvärdighetsjusteringsrisk. Collectors kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp per 31 december 2019 framgår av tabell 4.1. Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med tillsynsförordningen.

Tabell 4.1 Minimikapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp

MSEK	Finansiella företagsgruppen 2019-12-31	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	1 067	85
<i>varav motpartsrisk</i>	14	1
Exponeringar mot företag	12 305	984
Exponeringar mot hushåll	9 650	772
Exponeringar med säkerhet i fastighet	46	4
Fallerande exponeringar	5 259	421
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	511	41
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	55	4
Övriga poster	728	58
Summa	29 622	2 370
Marknadsrisk enligt schablonmetoden		
Positionsrisk		
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i Art 384-390		
Valutarisk	480	38
Avvecklingsrisk		
Råvarurisk		
Summa	480	38
Kreditvärdighetsjusteringsrisk		
CVA-risk enligt schablonmetoden	11	1
Summa	11	1
Operativ risk		
Operativ risk enligt basmetoden	3 385	270
Summa	3 385	270
Tillkommande kapitalbaskrav för övergångsregler		
Totalt	33 498	2 680

3.1.1. Kreditrisk

Kreditrisk avser risken att Collector inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Den bakomliggande transaktionen kan avse till exempel en kredit eller en garanti. Kreditrisk kan även innefatta koncentrationsrisk som behandlas inom pelare 2.

Generella riktlinjer för kreditgivning samt hantering och bedömning av kreditrisker återfinns i bolagets kreditpolicy. Där fastslås bland annat att all kreditgivning ska ske på kommersiell basis och i enlighet med upprättad kreditinstruktion. Collector ger ut krediter inom Privat och Företag. De olika kreditportföljerna kännetecknas av sina specifika möjligheter och risker. Företagsledningen och styrelsen arbetar aktivt med att följa utvecklingen i respektive portfölj utifrån de riskfaktorer som kännetecknar respektive portfölj.

Collector tillämpar schablonmetod för beräkning av kapitalkrav för kreditrisker.

Kreditprocess

Collectors kreditprocess utgår ifrån att all kreditbeviljning ska vara kreditanalysbaserad och stå i proportion till kunders återbetalningsförmåga. Collectors kreditpolicy och kreditinstruktion är utformad baserat på, vid var tid gällande, regelverk från Finansinspektionen och annan relevant lagstiftning.

Kreditavdelningen är ansvarig för Collectors kreditgivning, uppföljning, kreditbevakning och kreditriskhantering inom samtliga produktområden och marknader, och är en stödfunktion som är direkt underställd VD. Kreditavdelningens funktion är att löpande bedöma kreditrisker, fatta beslut om krediter och kreditrisker, följa upp löpande beviljade krediter samt hantera nödlidande krediter. Kreditavdelningen utgör också ett produktionsstöd och ett säljstöd vad avser kreditfrågor till samtliga produktområden och marknader inom Collector. Funktionen för riskkontroll utgör en oberoende kontrollfunktion som bland annat granskar kreditriskhanteringen i verksamheten.

Kredituppföljning

Kreditavdelningen ansvarar för uppföljning av beviljade krediter inom samtliga produktområden och marknader. Det innebär att betalningar hänfödda till krediter följs upp från utbetalning till återbetalning. Uppföljning sker främst genom affärssystemens bevakningsrutiner, bland annat att ränta och amortering betalas enligt avtal samt att krediterna löses på förfalldatum. Avvikelse från avtalade villkor hanteras löpande genom per produktområde fastställda och anpassade påminnelse- och kravrutiner.

Kreditavdelningen ansvarar även för att löpande kreditbevakning sker av samtliga kreditengagemang på samtliga marknader genom externa kreditupplysningsföretag, konsumentkrediter är dock undantagna. Bevakningen omfattar ett antal förutbestämda parametrar som har direkt bäring på kreditrisk. Exempel på relevanta parametrar som bevakas är betalningsanmärkning, typ av betalningsanmärkning, ändrad kreditrating samt ändring av styrelse.

Vissa kreditbeslut omfattas av krav och löften i form av så kallade kovenanter som kredittagaren ska leva upp till under kreditens löptid. Kovenanter används i första hand vid större krediter ställda till juridiska personer och är oftast förknippade med infriande av nyckeltal, resultat eller värden i balansräkningen. Kreditavdelningen ansvarar för att kovenanter följs upp och efterlevs. Avsteg från beslutade kovenanter hanteras genom nytt kredit-PM med förslag på åtgärd gentemot kredittagaren.

Kreditreserveringar

Kreditavdelningen ansvarar för reserveringsprocessen och Collector tillämpar två modeller under nya IFRS9-regelverket. Modellen för privatkrediter, kortlimiter, fakturaköpslimiter och säljfinansiering baseras på en statistisk modell medan företag- och fastighetskrediter faller under en så kallad expertmodell.

Nödlidande krediter

Nödlidande konsumentkrediter är ett resultat av utlåning inom privatsegmetet, där kredittagaren upphör att betala i enlighet med avtalade villkor. Vid inställda betalningar blir krediterna i första hand föremål för åtgärder inom ramen för Collectors förinkassoprocess. Om betalningar som är i dröjsmål inte återvinns under denna process, överförs krediten istället till produktområdet Collection för inkassoåtgärder. Kreditavdelningen ansvarar för uppföljning av nödlidande krediter som är föremål för kreditoptimeringsprocessen och/eller inkassoprocessen samt för kontroll och kvalitetssäkring av dessa processer, vilket bland annat innefattar att följa upp kassaflöden och återvinning av förfallna konsumentkrediter.

Nödlidande företagskrediter är ett resultat av utlåning inom företagssegmentet där kredittagaren upphör att betala enligt avtalade villkor. När detta sker blir krediterna i första hand föremål för juridiska kravåtgärder. Kreditavdelningen ansvarar för uppföljning av nödlidande krediter som är föremål för juridiska krav och andra åtgärder och för kvalitetssäkringen av dessa processer.

Tabell 4.2 Total exponering fördelat på exponeringsklasser

Finansiella företagsgruppen 2019-12-31				
MSEK	Bruttoexponeringsbelopp	Riskvägt exponeringsbelopp efter SME lätt-nadsfaktor	Kapitalbaskrav	Periodens genomsnittliga bruttoexponering
Exponeringsklass				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker och institut				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	808	0	0	729
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	5 335	1 067	85	3 279
Exponeringar mot företag	13 309	12 305	984	13 429
Exponeringar mot hushåll	13 779	9 650	772	12 551
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	133	46	4	108
Fallerande exponeringar	6 249	5 259	421	5483
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	341	511	41	429
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	547	55	4	397
Poster som avser positioner i värdepapperisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar				
Övriga poster	728	728	58	659
Summa	40 969	29 622	2 370	37 063

Tabell 4.3 Kreditriskexponering per rating

MSEK	Brutto	Reserveringar	Netto
Kassa och tillgodohavanden centralbanker	-		
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	-		
Utlåning till allmänheten	32 251	- 2 371	29 880
Hushåll	17 604	- 2 067	15 537
Företag	14 647	- 304	14 343
Kommunobligationer	774	-	774
AAA	291	-	291
AA+	483	-	483
Säkerställda obligationer	547	-	547
AAA	547	-	547
Institut	5 264	-	5 264
AA-	4 623	-	4 623
A+	9	-	9
A	-	-	-
Ingen rating	632	-	632
Derivat	78	-	78
AA-	78	-	78
	38 914	- 2 371	36 543

Motpartsrisk

Collectors exponeringar för motpartsrisk är mycket begränsade och utgörs av exponeringar mot större nordiska banker i samband med de derivattransaktioner som Collector upprättar för säkringsändamål. Risken bedöms inte vara väsentlig för Collector.

3.1.2. Marknadsrisk

Marknadsriskerna innefattar ränte-, valuta- samt andra kursrisker och syftar på risken för att marknadsvärdet på bolagets tillgångar och/eller skulder förändras i värde till följd av förändringar i allmänna ränteläget, valutakurser och/eller andra kursförändringar. Av upprättad finans- och likviditetspolicy framgår hur Collector ska hantera valuta- och ränterisker, målsättningen är att minimera dessa typer av risker. Collectors valutarisker uppstår genom att redovisade tillgångar finns i annan valuta än svenska kronor. Målet är att ha minsta möjliga nettoexponering och det åstadkoms genom att matcha fordringar med skulder och/eller derivat i samma valuta. Exponering för marknadsrisk inom Pelare 1 framgår av Tabell 4.1.

3.1.3. Operativ risk

Operativa risker avser risken för anseendemässiga och/eller ekonomiska förluster till följd av fel eller brister i interna rutiner och processer. Utöver rena felaktigheter i administrativa rutiner innefattar operativa risker även mänskliga fel, felaktiga system, IT-tekniska problem, legala risker samt interna och externa oegentligheter. Collector har etablerat särskilda riktlinjer för hantering av operativa risker

och utifrån dessa upprättat olika interna regler och instruktioner för att hantera och minimera de operativa riskerna i verksamheten. Alla styrdokument ska följas upp regelbundet och revideras vid behov. Målsättningen är att alla anställda ska ha en god insikt i bolagets interna regelverk för att på ett effektivt och säkert sätt kunna utföra sina arbetsuppgifter.

Collector tillämpar basmetoden för bedömningen av kapitalkravet för operativ risk och som framgår av tabell 4.1 uppgår avsättningen till ca 271 MSEK.

3.2. Kapitalbuffertar

Utöver minimikapitalkrav i enlighet med tillsynsförordningen tillkommer ytterligare kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Den 31 december 2019 uppgick kravet på kapitalkonserveringsbuffert till 837 MSEK. Utöver kapitalkonserveringsbufferten tillkommer även kapitalkrav för kontracyklisk buffert om 0 - 2,5 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet beroende på konjunkturläge. Nivån på den kontracykliska kapitalbufferten bestäms på nationell nivå av utsedd myndighet. Se tabell 4.4 och 4.5 för beräkning av kontracyklisk buffert.

Beräkning av buffertkrav är utförd i enlighet med Lag (2014:966) om kapitalbuffertar, förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Tabell 4.4 Geografisk fördelning av kreditexponering som ingår vid beräkning av kontracyklisk buffert

Fördelning per land	Allmänna kreditexponeringar	Kapitalbaskrav	Kapitalbasvikter	Kontracyklisk kapitalbuffert
	Exponeringsvärde enligt schablonmetoden (SA)	Totalt		
Sverige	21 601	1 502	66%	2,5%
Finland	4 974	363	16%	0%
Norge	3 010	222	10%	2,5%
Danmark	1 047	88	4%	1%
Frankrike	1 227	73	3%	0,25%
Övriga	636	35	2%	0%
Totalt	32 496	2 284	100%	

Tabell 4.5 Institutspecifikt kontracykliskt buffertkrav

Rad		
10	Totalt riskexponeringsbelopp	33 498
20	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde	1,9%
30	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertkrav	648

3.3. Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2)

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 funktionen för riskkontroll, styrelse och 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 de strategidagar som normalt genomförs under hösten. I samband med styrelsens strategidiskussioner och beslut behandlas även kapitalbehovsfrågor och risker varvid IKLU:n utgör en integrerad del i denna process. Därutöver tar företagsledning årligen fram en budget och ekonomisk framtidsplan på tre år som internt kallas ekonomisk treårsplan. Dessa prognoser utgör grunden för upprättade stresstester och övriga bedömningar av kapitalbehovet. Utgångspunkten för arbetet med den interna kapitalutvärderingen är dels gällande regelverk avseende kapitaltäckning och stora exponeringar, dels den konkreta verksamheten i Collector.

Collector har valt att basera sin interna kapitalutvärdering på resultatet av lagstadgade minimikapitalkrav beräknade enligt pelare 1 och därefter bedömt om det föreligger ytterligare kapitalbehov i pelare 2.

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

- Koncentrationsrisk
- Ränterisk i övrig verksamhet
- 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 att bedöma kapitalbehovet hänförligt till ränterisker använder Collector en metod som beräknar ett kapitalbehov för ränterisk som en funktion av bristen i matchning avseende räntebindningstid och löptid mellan skulder och tillgångar. Detta sker genom att beakta känsligheten i Collectors ekonomiska värde för förändringar i räntekurvan och i skillnaden mellan finansieringskostnaden och marknadsräntan. Totalt kapitalbehov för ränterisk i övrig verksamhet har beräknats som summan av kapitalbehovet för bristande matchning med avseende på räntebindningstid (kurvrisk) samt löptid (kreditspreadrisk). Vid beräkning av kurvrisk och kreditspreadrisk har parallellförskjutningar av de marknadsnoteringar som ligger till grund för räntekurvan om 200 respektive 150 räntepunkter tillämpats.

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 2019 sammanlagt till 3 069 MSEK. Därtill tillkommer avsättning för kapitalkonserveringsbuffert och institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert. Internt bedömt kapitalbehov inklusive kombinerat buffertkrav ska ställas i relation till kapitalbasen.

4. Bruttosoliditet

Baselkommittén har utformat ett bruttosoliditetskrav som är uttryckt som kvoten mellan primärkapital och exponeringsbelopp och beräknas i enlighet med tillsynsförordningen, artikel 429. Enligt reglerna ska bruttosoliditet presenteras enligt den mall som framgår av kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200 (se bilaga B).

Nedan presenteras en sammanfattning av de viktigaste posterna av bruttosoliditeten. Collector har valt att presentera bruttosoliditeten utan att applicera övergångsreglerna för IFRS 9.

Tabell 5.1 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet (MSEK)	Finansiella företagsgruppen
	2019-12-31
Primärkapital	3 813
Exponeringsbelopp	37 786
Bruttosoliditetsgrad	10 %

5. Offentliggörande om likviditet

Information om likviditetsrisker lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år på Collectors webbplats via rapporten Periodisk information eller Collectors årsredovisning. Nedanstående information avser balansdagen 2019-12-31 och innehåller utöver kraven på kvartalsvis information även information som enligt kraven ska lämnas årligen.

5.1. Likviditetsrisk

Likviditet- och finansieringsrisk avser risken att Collector inte kan låna upp erforderliga medel till en skälig kostnad eller avyttra tillgångar till ett rimligt pris för att infria sina betalningsförpliktelser. Likviditets- och finansieringsrisk kan också uttryckas som brist på finansiering till skäliga villkor eller helt enkelt svårigheter med kapitalförsörjningen.

5.1.1. Hantering av likviditetsrisk

Hantering av likviditets- och finansieringsfrågor i Collector utgår ifrån upprättad finanspolicy beslutad av styrelsen. Där framgår bland annat att likviditet och finansiering ska struktureras så att den är tillräckligt långsiktig, stabil och diversifierad för att minimera risken för likviditetsstörningar. Det ska finnas en balans mellan långsiktiga tillgångar och skulder.

Den mer långsiktiga planeringen av likviditetsbehovet ansvarar Collectors tresaryfunktion för. Daglig hantering och kontroll av likviditeten ombesörjs tillsammans med ekonomiansvarig för respektive dotterbolag. Då verksamheten till huvudsak finansieras genom inlåning från allmänheten i svenska kronor inom Sverige så ingår det även i tresaryfunktionens ansvar att tillse att tillgänglig likviditet finns i de utländska verksamheterna.

Rapportering avseende likviditet- och finansieringsrisk sker regelbundet till företagsledningen. Styrelsen informeras i samband med styrelserapportering. Vid avgörande avvikelse informeras företagsledning och styrelse omedelbart.

För att utvärdera likviditets- och finansieringsrisken utför Collector stresstester där olika scenarion simuleras. Exempel på scenarion innefattar kraftiga minskningar av inlåning från allmänheten i kombination med inställda betalningar från betydande kredittagare samt uppsagda kreditfaciliteter. Scenariona är uppsatta utifrån osannolika men ändå möjliga situationer vilka skulle påfresta likviditeten avsevärt och kräva kraftfulla åtgärder. Årligen sker även en intern likviditetsutvärdering inom ramen för arbetet med den interna kapital- och likviditetsutvärderingen. Det innebär en omfattande utvärdering av de delar som utgör Collectors ramverk för likviditetshantering. Genom denna säkerställs att Collector har en för verksamheten lämplig hantering av sin likviditetsrisk. Utöver att utföra stresstester och utvärderingar har Collector upprättat en beredskapsplan med tilltänkta åtgärder vid en situation med ansträngd likviditet.

5.1.2. Likviditetsreserv

För att säkerställa beredskap i situationer där Collector är i behov av likviditet finns en likviditetsreserv. Likviditetsreserven består av banktillgodohavande som är tillgängliga senast påföljande dag samt likvida räntebärande värdepapper av hög kvalitet och som uppfyller kraven för att vara belåningsbara i centralbanker. Limiter för att reglera likviditetsreservens storlek fastställs av styrelsen.

Likviditetsreserven uppgick 2019-12-31 till 6 494 MSEK i företagsgruppen. Utöver likviditetsreserven finns även beviljade bankfaciliteter (outnyttjade) om 800 MSEK.

Tabell 6.1 Likviditet

	Finansiella företagsgruppen
Likviditet	2019-12-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	5 173
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat eller kommun	774
Säkerställda obligationer	547
Total likviditetsreserv	6 494

5.1.3. LCR

Collector beräknar likviditetstäckningsgraden i enlighet med tillsynsförordningen samt Kommissionens delegerade förordning 2015/61. Likviditetstäckningskravet uppgår från och med 2018 till 100 %. Collectors likviditetstäckningsgrad (LCR) uppgick 2019-12-31 till 155 procent.

5.2. Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten främst av inlåning ifrån allmänheten. Vidare har Collector även ett Certifikat-program med ett ramavtal om 5 000 MSEK, utestående obligationer samt en personalkonvertibel. Utöver detta finns beviljade bankfaciliteter på 800 MSEK. Dessa är per 2019-12-31 helt outnyttjade.

Tabell 6.2 Collectors primära finansieringskällor utöver eget kapital

	Finansiella företagsgruppen
Finansieringskällor (MSEK)	2019-12-31
Inlåning från allmänheten	29 454
Obligationer	1 794
Certifikat-program	1 798

6. Bilaga A – Uppställning av kapitalbas mm enligt gällande mallar

Tabell A.1 EU-kommissionens mall för presentation av kapitalbasen, per 31 december 2019, kSEK

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		(A) BELOPP PÅ UPP- LYSNINGSDAGEN	(B) FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ARTIKELHÄNVIS- NING	(C) BELOPP SOM OMFATTAS AV BE- STÄMMELSER OM BEHANDLING SOM TILLÄMPADES FÖRE FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ELLER FÖRESKRIVET REST- VÄRDE ENLIGT FÖRORDNING (EU) nr 575/2013
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 323 327	26.1, 27, 28, 29, EBA-förteck- ningen 26.3	
	Varav: Aktiekapital	10 269	EBA-förteck- ningen 26.3	
	Varav: Överkursfond	1 313 058	EBA-förteck- ningen 26.3	
2	Ej utdelade vinstmedel*	2 308 033	26.1 c	
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)		26.1	
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		26.1 f	
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet		486.2	
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.2	
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		84, 479, 480	
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-17 379	26.2	
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 613 981		
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		34, 105	
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-149 450	36.1 b, 37, 472.4	
9	Tomt fält i EU			
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 c, 38, 472.5	
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar		33 a	
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp		36.1 d, 40, 159, 472.6	
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		32.1	
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		33 b	
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		36.1 e, 41, 472.7	
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		36.1 f, 42, 472.8	
17	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		36.1 g, 44, 472.9	

18	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79, 472.10	
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79, 470, 472.11	
20	Tomt fält i EU			
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		36.1 k	
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		36.1 k i, 89-91	
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		36.1 k ii 243.1 b 244.1 b 258	
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		36.1 k iii, 379.3	
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)		48.1	
23	varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		36.1 i, 48.1 b, 470, 472.11	
24	Tomt fält i EU			
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		36.1 a, 472.3	
25b	Företsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)		36.1 l	
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före tillsynsförordningen			
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468			
	Varav: filter för orealiserad förlust 1		467	
	Varav: filter för orealiserad vinst 1		468	
26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före tillsynsförordningen		481	
	Varav: ...		481	
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		36.1 j	
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-149 450		
29	Kärnprimärkapital	3 464 531		
Primärkapitaltillskott: Instrument				
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		51, 52	
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder			
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder			
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet		486.3	
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.3	

34	Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	495 104	85, 86, 480	
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.3	
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	495 104		
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar				
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)		52.1 b, 56 a, 57, 475.2	
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		56 b, 58, 475.3	
39	Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		56 c, 59, 60, 79, 475.4	
40	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		56 d, 59, 79, 475.4	
41	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före tillsynsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt tillsynsförordningen)			
41a	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		472, 473.3 a, 472.4, 472.6, 472.8 a, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.			
41b	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		477, 477.3, 477.4 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.			
41c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före tillsynsförordningen		467, 468, 481	
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)		56 e	
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	0		
44	Primärkapitaltillskott	495 104		
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	3 959 635		
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		62, 63	
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		486.4	
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.4	

48	Kvalificerande supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	499 154	87, 88, 480	
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.4	
50	Kreditriskjusteringar		62 c och d	
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	499 154		
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar				
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		63. b i, 66 a, 67, 477.2	
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		66 b, 68, 477.3	
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10%, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 c, 69, 70, 79, 477.4	
54a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang			
54b	Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang			
55	Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 d, 69, 79, 477.4	
56	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före tillsynsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt tillsynsförordningen)			
56a	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		472, 472.3 a, 472.4, 472.6, 472.8, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.			
56b	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		475, 475.2 a, 475.3, 475.4 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.			
56c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelser som tillämpades före tillsynsförordningen		467, 468, 481	
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0		
58	Supplementärkapital	499 154		
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	4 458 790		

59a	Risikvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före tillsynsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt tillsynsförordningen)			
	Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförordning (EU) 575/213) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)		472, 472.5, 472.8 b, 472.10 b, 472.11 b	
	Varav: ...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		475, 475.2 b, 475.2 c, 475.4 b	
	Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		477, 477.2 b, 477.2 c, 477.4 b	
60	Totala riskvägda tillgångar	33 498		
Kapitalrelationer och buffertar				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	10,3 %	92.2 a, 465	
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	11,8 %	92.2 b, 465	
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	13,3 %	92.2 c	
64	Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	4,4 %	Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 140	
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %		
66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,9 %		
67	Varav: krav på systemriskbuffert			
67a	Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut		Kapitalkravsdirektivet 131	
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	5,3 %	Kapitalkravsdirektivet 128	
69	[ej relevant i EU-förordningen]			
70	[ej relevant i EU-förordningen]			
71	[ej relevant i EU-förordningen]			
Kapitalrelationer och buffertar				
72	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 h, 45, 46, 472.10, 56 c, 59, 60, 475.4, 66 c, 69, 70, 477.4	
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 i, 45, 48, 470, 472.11	
74	Tomt fält i EU			
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)		36.1 c, 38, 48, 470, 472.5	

Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet				
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)		62	
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		62	
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)		62	
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden ⁵		62	
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)				
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.3, 486.2 och 486.5	
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfalldagar)		484.3, 486.2 och 486.5	
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.4, 486.3 och 486.5	
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfalldagar)		484.4, 486.3 och 486.5	
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.5, 486.4 och 486.5	
85	Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfalldagar)		484.5, 486.4 och 486.5	

* Inklusive övergångseffekt med anledning av övergångsregler för IFRS 9, se avsnitt 3.1.

Tabell A.2 Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument

1	Emittent	Collector AB	Collector Bank AB	Collector Bank AB
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	SE0007048020	SE0012377687	SE0010101402
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Svensk lag	Svensk lag	Svensk lag
	Rättslig behandling			
4	Övergångsbestämmelser enligt tillsynsordningen	Kärnprimärkapital	Primärkapitaltillskott	Supplementärkapital
5	Bestämmelser enligt tillsynsordningen efter övergångstiden	Kärnprimärkapital	Primärkapitaltillskott	Supplementärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	Individuell/Grupp	Individuell/Grupp	Individuell/Grupp
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Kärnprimärkapital enl förordning (EU) 575/2013	Primärkapitaltillskott enl förordning (EU) 575/2013 (artikel 52)	Supplementärkapital enl förordning (EU) 575/2013 (artikel 63)
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	1 323 328 TSEK	495 104 TSEK	499 154 TSEK
9	Instrumentets nominella belopp	10 269 TSEK	500 000 TSEK	500 000 TSEK
9a	Emissionspris	N/A	100%	100%
9b	Inlösenpris	N/A	100%	100%
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital	Skuld - Upplupet anskaffningsvärde	Skuld - Upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	N/A	2019-03-28	2017-06-21
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt	Evigt med rätt att lösa	Tidsbestämd
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag	Ingen förfallodag	2027-06-21
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Nej	Ja	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A	2024-03-28 100%	2022-06-21 100%
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A	2029-03-28 samt varje ränteförfallodag därefter (28 mars, 28 juni, 28	2022-06-21 samt varje ränteförfallodag därefter (21 juni, 21 september, 21 december, 21

			september, 28 december och sista gången på återbetalningsdagen)	mars och sista gången på återbetalningsdagen)
	Kuponger/utdelningar			
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A	Rörlig	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A	3 M Stibor + 800 baspunkter	3 M Stibor + 450 baspunkter
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej	Nej	Nej
20a	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönsmässigt	Helt skönsmässigt	Obligatorisk
20b	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönsmässigt	Helt skönsmässigt	Obligatorisk
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/A	Nej	Nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-Kumulativa	Icke-Kumulativa	Icke-Kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-konvertibla	Icke-konvertibla	Icke-konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A	N/A	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A	N/A	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A	N/A	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A	N/A	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A	N/A	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A	N/A	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej	Ja	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A	Nedskrivning triggas om kärnprimärkapitalrelationen hos emittenten faller under 5,125%, eller om kärnprimärkapitalrelationen i emittentens konsoliderade situation understiger 7%, villkorat ett godkännande av Svenska Finansinspektionen	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A	Delvis	N/A

33	om nedskrivning permanent eller tillfällig	N/A	Tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A	Helt skönsmässigt under förutsättning att regler om maximala utdelningar i relevanta förordningar, direktiv och riktlinjer inom EU efterlevs.	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)	Primärkapitaltillskott	Supplementärkapital	Prioriterad skuld
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej	Nej	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A	N/A	N/A

7. Bilaga B - Bruttosoliditetsgrad för kapitalkrav

Referensdatum	2019-12-31
Enhetsnamn	Collector grupp
Tillämpningsnivå	Konsoliderat

Tabell – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad, per 31 december 2019, kSEK

		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	37 435 996
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	
3	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmättet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.13 i förordning (EU) nr 575/2013).	
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	788
5	Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	605 399
EU-6a	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmättet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	

EU-6b	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmättet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	
7	Andra justeringar	(256 349)
8	Totalt exponeringsmättet för bruttosoliditetsgrad	37 785 835

Tabell – LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – tillsynsförordningen
--	--	---

Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)

1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	37 251 402
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	(149 450)
3	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)	37 101 952

Derivatexponeringar

4	Återanskaffningskostnad förbunden med <i>samtliga</i> derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	4 358
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med <i>samtliga</i> derivattransaktioner (marknadsvärdering)	74 126
EU-5a	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod	
6	Gross-up för derivatsäkerhet vid avdrag från tillgångar i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen	
7	(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	
8	(Undantagen central motpartsdel i handsexponeringar som är clearade med denna motpart)	
9	Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	
10	(Justerad effektiv teoretisk kompensation och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)	

11	Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)	78 484
----	--	--------

Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering

12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	
13	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	
14	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering	
EU-14a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artikel 429b 4 och artikel 222 i förordning (EU) nr 575/2013	
15	Exponeringar mot förmedlade transaktioner	
EU-15a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som är clearade med motparten)	
16	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)	0

Andra poster utanför balansräkningen

17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	1 581 487
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	(976 088)
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)	605 399

Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)

EU-19a	(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuell nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	
EU-19b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	

Kapital- och sammanlagda exponeringar

20	Primärkapital	3 813 005
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)	37 785 835

Bruttosoliditetsgrad

22	Bruttosoliditetsgrad	10 %
----	----------------------	------

Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen

EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	Fullt infasad
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013	

Tabell – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – tillsynsförordningen
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	37 101 952
EU-2	Exponeringar i handelslagret	
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	37 101 952
EU-4	Säkerställda obligationer	546 723
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som <u>inte</u> behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	808 287
EU-7	Institut	5 264 624
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	132 645
EU-9	Hushållsexponeringar	13 163 398
EU-10	Företag	12 236 122
EU-11	Fallerande exponeringar	4 221 687
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepappersiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	728 465