

collector bank

DELÅRSRAPPORT
JANUARI - MARS 2021

Delårsrapport - Collector Bank januari - mars 2021

PERIODEN I SAMMANDRAG JÄMFÖRT MED JANUARI - MARS 2020

RESULTAT

Rörelseintäkterna uppgick till 588 MSEK (470) för perioden januari-mars 2021 motsvarande en ökning om 25% jämfört med samma period föregående år. Rörelseresultatet uppgick till 162 MSEK (42) för perioden januari-mars 2021. Periodens resultat uppgick till 125 MSEK (29).

LÅNEPORTFÖLJ OCH FINANSIERING

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 33 322 MSEK (29 636) motsvarande en ökning om 12% från föregående år. Collector Bank fortsätter noga att följa utvecklingen av COVID-19 och dess påverkan på verksamheten. Riskbildden är fortsatt förhöjd men de senaste kvartalen har sett en ökad kundaktivitet, framför allt inom Företagssegmentet, och högre lånevolym till god riskjusterad avkastning. Collector Bank finansierar sin verksamhet i huvudsak med in- och upplåning från allmänheten. In- och upplåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 32 541 MSEK (30 916). Collector Bank emitterar även certifikat och outnyttjade bankkrediter uppgick till 400 MSEK vid periodens slut.

KAPITALTÄCKNING

Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen för Collector Bank uppgick per den 31 mars 2021 till 13,1% respektive 15,9%. Collector har sedan tidigare emitterat två hybridinstrument i form av en AT1 obligation (primärkapitalinstrument) om 500 MSEK och en T2 obligation (supplementärkapitalinstrument) om 500 MSEK.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER

Inga händelser av väsentlig karaktär har inträffat efter periodens slut.

ÖVRIG INFORMATION

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Collector Bank och Collectorkoncernen utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika risker: framför allt kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk samt operativa och andra affärsrisker. 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 policier som har fastställts av styrelsen. Styrelsen upprättar skriftliga policier såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk, operativ risk samt användning av derivat och liknande finansiella instrument.

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

COVID-19

COVID-19 kan komma att medföra en negativ ekonomisk påverkan för Collector Bank. Även om bolaget per idag inte har erfaren några väsentliga negativa konsekvenser finns en betydande risk för förändrade beteenden hos såväl privat- som företagskunder som kan komma att påverka såväl efterfrågan på bolagets produkter som minskad betalningsförmåga. Det är ännu inte möjligt att förutspå hur stora och utdragna de makroekonomiska konsekvenserna kommer att bli till följd av COVID-19 och därmed inte heller dess påverkan på Collector Bank. Mot bakgrund av risken att Collector Bank kan komma att påverkas negativt tog styrelsen beslut om en extra kreditförlustreservering under det första kvartalet 2020. Collectorkoncernen följer och analyserar händelseförloppet noga och har en förhöjd beredskap för att kunna säkerställa den operativa verksamheten.

Resultaträkning koncernen

Bankkoncernen		2021	2020	2020	2020
MSEK	Not	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
Ränteintäkter ¹⁾		611	581	522	2 197
Räntekostnader		-98	-94	-110	-388
Räntenetto	4	512	487	413	1 809
Provisionsintäkter		86	82	83	324
Provisionskostnader		-13	-12	-6	-44
Provisionsnetto		73	70	77	280
Nettoresultat finansiella transaktioner		3	1	-25	-4
Övriga rörelseintäkter		0	5	5	30
Summa rörelseintäkter		588	563	470	2 116
Personalkostnader		-72	-74	-73	-287
Övriga rörelsekostnader		-114	-121	-134	-498
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-14	-15	-9	-56
Summa rörelsekostnader		-200	-210	-216	-841
Resultat före kreditförluster		387	353	252	1 275
Kreditförluster, netto	5	-225	-211	-209	-859
Rörelseresultat		162	143	42	416
Bokslutsdispositioner		-	-11	-	-11
Skatt		-37	-34	-13	-102
Periodens resultat		125	98	29	303
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		125	98	29	303

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

Rapport över totalresultat koncernen

Bankkoncernen		2021	2020	2020	2020
MSEK	Not	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		125	98	29	303
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen					
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		1	-1	2	-1
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		1	-1	2	-1
Periodens totalresultat		126	97	31	302
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		126	97	31	302

Balansräkning koncernen

Bankkoncernen				
MSEK	Not	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	10	118	116	71
Utlåning till kreditinstitut		4 537	3 793	4 515
Utlåning till allmänheten	6	33 322	32 242	29 636
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10	1 072	1 104	2 975
Aktier och andelar	10	262	-	-
Immateriella anläggningstillgångar		109	115	134
Materiella anläggningstillgångar		0	0	1
Derivat	10	-	119	19
Övriga tillgångar		180	218	149
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		31	31	29
SUMMA TILLGÅNGAR		39 631	37 738	37 529
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		-	-	69
In- och upplåning från allmänheten	7	32 541	30 855	30 916
Emitterade värdepapper		149	219	460
Derivat	10	142	-	3
Uppskjutna skatteskulder		111	111	89
Övriga skulder		293	339	213
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		565	511	349
Efterställda skulder		996	996	995
Summa skulder		34 798	33 031	33 094
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		4 833	4 707	4 436
Summa eget kapital		4 833	4 707	4 436
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		39 631	37 738	37 529

Förändring eget kapital koncernen

Januari - mars 2021	Hänförligt till moderbolagets aktieägare				
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings-reserv	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Bankkoncernen MSEK					
Ingående balans 1 januari 2021	149	5	-4	4 557	4 707
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				125	125
Redovisat över övrigt totalresultat			1		1
Utgående balans 31 mars 2021	149	5	-3	4 682	4 833

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

Januari - mars 2020	Hänförligt till moderbolagets aktieägare				
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings-reserv	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Bankkoncernen MSEK					
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	-3	2 998	3 149
Ändrad redovisningsprincip				6	6
Justerat eget kapital per 1 januari 2020	149	5	-3	3 004	3 155
Aktieägartillskott				1 250	1 250
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				29	29
Redovisat över övrigt totalresultat			2		2
Utgående balans 31 mars 2020	149	5	-1	4 283	4 436

Kassaflödesanalys koncernen i sammandrag

Bankkoncernen				
MSEK	Not	Jan-mars 2021	Jan-dec 2020	Jan-mars 2020
Likvida medel vid periodens början		3 793	4 899	4 899
Kassaflöden från den löpande verksamheten		800	46	478
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-13	52	-8
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		-70	-1 157	-888
Periodens kassaflöde		717	-1 059	-418
Valutakursdifferenser i likvida medel		27	-47	34
Likvida medel vid periodens slut		4 537	3 793	4 515

Resultaträkning moderbolaget

Collector Bank AB		2021	2020	2020	2020
MSEK	Not	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
Ränteintäkter ¹⁾		611	580	515	2 177
Räntekostnader		-100	-94	-110	-388
Räntenetto	4	511	487	405	1 789
Provisionsintäkter		86	81	74	304
Provisionskostnader		-13	-14	-9	-46
Provisionsnetto		73	67	65	258
Nettoresultat finansiella transaktioner		3	-2	-20	-7
Övriga rörelseintäkter		0	1	5	9
Summa rörelseintäkter		586	552	456	2 050
Personalkostnader		-73	-73	-69	-279
Övriga rörelsekostnader		-113	-103	-127	-445
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-13	-8	-8	-45
Summa rörelsekostnader		-198	-184	-204	-770
Resultat före kreditförluster		388	368	252	1 280
Kreditförluster, netto	5	-225	-209	-207	-852
Rörelseresultat		163	160	45	428
Bokslutsdispositioner		-	-179	-	-179
Skatt		-37	-4	-13	-71
Periodens resultat		126	-23	31	178
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		126	-23	31	178

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

Rapport över totalresultat moderbolaget

Collector Bank AB		2021	2020	2020	2020
MSEK	Not	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		126	-23	31	178
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen					
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		1	-1	0	-1
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		1	-1	0	-1
Periodens totalresultat		127	-24	31	177
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		127	-24	31	177

Balansräkning moderbolaget

Collector Bank AB				
MSEK	Not	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		118	116	71
Utlåning till kreditinstitut		4 449	3 686	4 477
Utlåning till allmänheten	6	33 321	32 400	29 384
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 072	1 104	2 975
Aktier och andelar		262	-	-
Aktier och andelar i koncernföretag		225	225	225
Immateriella anläggningstillgångar		87	92	102
Materiella anläggningstillgångar		0	0	1
Derivat		-	119	19
Övriga tillgångar		180	58	141
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		31	29	29
SUMMA TILLGÅNGAR		39 746	37 829	37 425
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		-	-	69
In- och upplåning från allmänheten	7	32 541	30 855	30 840
Emitterade värdepapper		149	219	460
Derivat		142	-	-
Övriga skulder		523	552	244
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		565	504	364
Efterställda skulder		996	996	995
Summa skulder		34 917	33 126	32 972
Periodiseringsfond		509	509	404
Obeskattade reserver		509	509	404
Eget kapital hänförligt till aktieägarna Collector Bank AB		4 321	4 194	4 049
Summa eget kapital		4 321	4 194	4 049
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		39 746	37 829	37 425

Förändring eget kapital moderbolaget

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2021	149	4	90	3 951	4 194
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			1	-1	0
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				126	126
Redovisat över övrigt totalresultat		1			1
Utgående balans 31 mars 2021	149	5	91	4 076	4 321

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

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	108	2 505	2 767
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-15	15	0
Aktieägartillskott				1 250	1 250
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				31	31
Redovisat över övrigt totalresultat					
Utgående balans 31 mars 2020	149	5	93	3 801	4 049

Kassaflödesanalys moderbolaget i sammandrag

Bankkoncernen				
MSEK	Not	Jan-mars 2021	Jan-dec 2020	Jan-mars 2020
Likvida medel vid periodens början		3 686	4 858	4 858
Kassaflöden från den löpande verksamheten		817	-23	484
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-9	52	-8
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		-70	-1 157	-888
Periodens kassaflöde		738	-1 128	-411
Valutakursdifferenser i likvida medel		25	-44	-30
Likvida medel vid periodens slut		4 449	3 686	4 477

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 affärsområden för privat- och företagskunder finansiella lösningar. Inom segmentet Privat erbjuds utlåning till privatpersoner, faktura- och delbetalningstjänster till e-handels- och butikskunder, kreditkort samt sparkonton. Segmentet Företag omfattar fastighetskrediter, företagskrediter och factoring riktat främst till små och medelstora företag samt hantering av portföljer av förfallna fordringar.

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

NOT 2 Redovisningsprinciper

Allmänna redovisningsprinciper

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

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

Värdering av egendom som övertagits för skyddande av fordran

Vid en finansiell omstrukturering kan Collector Bank komma att avstå ifrån lånefordringar och istället överta egendom som säkerhet för lån. Övertagen egendom kan bestå av exempelvis finansiella tillgångar, fastigheter eller andra materiella tillgångar.

Övertagen egendom värderas vid det första redovisningstillfället till verkligt värde. Det verkliga värdet vid det första redovisningstillfället blir tillgångens anskaffningsvärde. Den efterföljande värderingen sker enligt den princip som gäller för respektive tillgångsslag, med undantag för nedskrivning av övertagna materiella tillgångar som redovisas som vinster och förluster från avyttring av materiella och immateriella tillgångar i stället för som av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

Övertagna tillgångar redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom ska på motsvarande sätt fördelas som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen. För fastigheter som övertagits för att skydda en fordran redovisas hyresintäkter under övriga rörelseintäkter och driftskostnader under övriga rörelsekostnader.

Förändringar i IFRS

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

NOT 3 Rörelsesegment

Bankkoncernen

MSEK	Kv1 2021	
	Privat	Företag
Rörelseintäkter	302	284
Rörelseresultat	51	188
Utlåning till allmänheten	13 848	19 474

Bankkoncernen

MSEK	Kv4 2020	
	Privat	Företag
Rörelseintäkter	296	266
Rörelseresultat	54	162
Utlåning till allmänheten	13 792	18 450

MSEK	Kv1 2020	
	Privat	Företag
Rörelseintäkter	277	186
Rörelseresultat	54	78
Utlåning till allmänheten	13 966	15 670

MSEK	Helår 2020	
	Privat	Företag
Rörelseintäkter	1 183	923
Rörelseresultat	218	507
Utlåning till allmänheten	13 792	18 450

NOT 4 Räntenetto

MSEK	Bankkoncernen				Collector Bank AB			
	Kv1 2021	Kv4 2020	Kv1 2020	Helår 2020	Kv1 2021	Kv4 2020	Kv1 2020	Helår 2020
Utlåning till kreditinstitut	3	2	4	16	3	2	4	16
Utlåning till allmänheten ¹⁾	608	579	518	2 178	608	578	510	2 157
Räntebärande värdepapper	-	-	1	4	-	-	1	4
Övriga ränteintäkter	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa ränteintäkter	611	581	522	2 197	611	580	515	2 177
Skulder till kreditinstitut	-1	-1	-1	-4	-1	-1	-1	-4
In- och upplåning från allmänheten	-81	-76	-88	-313	-81	-76	-88	-313
Räntebärande värdepapper	-1	-1	-1	-3	-1	-1	-1	-3
Efterställda skulder	-16	-16	-19	-69	-16	-16	-19	-69
Övriga räntekostnader	-	-	-	-	-2	-	-	-
Summa räntekostnader	-98	-94	-110	-388	-100	-94	-110	-388
Räntenetto	512	487	413	1 809	511	487	405	1 789

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

NOT 5 Kreditförluster, netto

Bankkoncernen

MSEK	Kv1 2021	Kv4 2020	Kv1 2020	Helår 2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Reserveringar - Steg 1	-35	2	-1	-40
Reserveringar - Steg 2	0	-36	-13	-62
Reserveringar - Steg 3	-163	-139	-178	-585
Summa	-198	-173	-194	-686
Portföljomvärderingar, förvärvade fordringar	-1	-11	-1	-73
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-1	-11	-1	-73
Bortskrivningar	-27	-27	-14	-100
Återvinningar	0	0	0	0
Summa	-27	-27	-14	-100
Summa	-225	-211	-209	-859

Collector Bank AB

MSEK	Kv1 2021	Kv4 2020	Kv1 2020	Helår 2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Reserveringar - Steg 1	-35	1	-1	-42
Reserveringar - Steg 2	0	-36	-13	-62
Reserveringar - Steg 3	-163	-139	-178	-579
Summa	-198	-174	-192	-683
Portföljomvärderingar, förvärvade fordringar	-1	-11	-1	-73
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-1	-11	-1	-73
Bortskrivningar	-27	-24	-14	-96
Återvinningar	0	0	0	0
Summa	-27	-24	-14	-96
Summa	-225	-209	-207	-852

NOT 6a Utlåning till allmänheten

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020
PRIVATPERSONER						
Utlåning till allmänheten, brutto	17 417	17 216	17 640	17 417	17 788	16 803
varav Steg 1	10 857	10 864	11 291	10 857	11 436	10 819
varav Steg 2	585	615	686	585	615	612
varav Steg 3	5 109	4 846	4 582	5 109	4 846	4 291
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	865	891	1 081	865	891	1 081
Summa reserveringar	-2 723	-2 536	-2 284	-2 723	-2 536	-2 087
varav Steg 1	-223	-206	-170	-223	-206	-169
varav Steg 2	-111	-121	-125	-111	-121	-124
varav Steg 3	-2 390	-2 209	-1 990	-2 390	-2 209	-1 794
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, privatpersoner	14 693	14 680	15 355	14 693	15 252	14 715
Privatpersoner						
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	2,1%	1,9%	1,5%	2,1%	1,8%	1,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	18,9%	19,7%	18,2%	18,9%	19,7%	20,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	46,8%	45,6%	43,4%	46,8%	45,6%	41,8%
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⁾	16,5%	15,5%	13,8%	16,5%	15,0%	13,3%
FÖRETAG						
Utlåning till allmänheten, brutto	19 133	18 010	14 658	19 133	17 596	15 046
varav Steg 1	17 491	16 365	12 639	17 491	15 952	13 027
varav Steg 2	1 080	918	654	1 080	918	654
varav Steg 3	562	727	1 365	562	727	1 365
Summa reserveringar	-504	-448	-377	-504	-448	-377
varav Steg 1	-63	-43	-41	-63	-43	-41
varav Steg 2	-77	-66	-16	-77	-66	-16
varav Steg 3	-364	-339	-320	-364	-339	-320
Summa redovisat värde netto, företag	18 628	17 562	14 281	18 628	17 148	14 669
Företag						
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,4%	0,3%	0,3%	0,4%	0,3%	0,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	7,2%	7,2%	2,4%	7,2%	7,2%	2,4%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	64,7%	46,7%	23,5%	64,7%	46,7%	23,4%
Total reserveringsgrad för lån, företag	2,6%	2,5%	2,6%	2,6%	2,5%	2,5%

NOT 6a Utlåning till allmänheten, forts.

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020
TOTALT						
Utlåning till allmänheten, brutto, totalt	36 549	35 226	32 298	36 549	35 384	31 849
varav Steg 1	28 348	27 229	23 930	28 348	27 388	23 846
varav Steg 2	1 665	1 533	1 340	1 665	1 533	1 266
varav Steg 3	5 671	5 573	5 947	5 671	5 573	5 656
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	865	891	1 081	865	891	1 081
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, totalt	-3 228	-2 984	-2 662	-3 228	-2 984	-2 464
varav Steg 1	-286	-249	-211	-286	-249	-210
varav Steg 2	-188	-187	-141	-188	-187	-140
varav Steg 3	-2 753	-2 548	-2 310	-2 753	-2 548	-2 114
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, totalt	33 322	32 242	29 636	33 322	32 400	29 384
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	15,9%	16,2%	18,4%	15,9%	16,2%	17,8%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	9,0%	9,6%	12,3%	9,0%	9,6%	12,1%
Totalt						
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,0%	0,9%	0,9%	1,0%	0,9%	0,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	11,3%	12,2%	10,5%	11,3%	12,2%	11,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	48,6%	45,7%	38,8%	48,6%	45,7%	37,4%
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⁾	9,0%	8,7%	8,5%	9,0%	8,7%	8,0%

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

2) Exklusive förvärvade fordringar.

NOT 6b Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

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

Bankkoncernen

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

Bankkoncernen

MSEK	2020			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2020	213	129	2 029	2 371
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-14	-124	-33	-171
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	12	6	32	50
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-1	131	273	405
Övriga justeringar	1	-1	9	7
Reserveringar 31 mars 2020	211	141	2 310	2 662

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

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	0	0	0	0
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

Collector Bank AB

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

Collector Bank AB

MSEK	2020			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2020	209	128	1 936	2 273
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-11	-124	-14	-149
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-13	44	121	152
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	26	93	62	181
Övriga justeringar	-1	-1	9	7
Reserveringar 31 mars 2020	210	140	2 114	2 464

NOT 7 In- och upplåning från allmänheten

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020
EUR	6 111	4 672	5 493	6 111	4 672	5 493
SEK	26 431	26 183	25 423	26 431	26 183	25 347
Summa	32 541	30 855	30 916	32 541	30 855	30 840

NOT 8 Kapitäläckning

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 mars 2021		31 mars 2021	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
KAPITALKRAV, MSEK				
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 614,4	4,5%	1 618,8	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	229,5	0,6%	230,7	0,6%
Kombinerat buffertkrav	929,0	2,6%	931,2	2,6%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	2 772,9	7,7%	2 780,7	7,7%
Kärnprimärkapital	4 878,9	13,6%	4 716,5	13,1%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 152,5	6,0%	2 158,4	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	306,0	0,9%	307,6	0,9%
Kombinerat buffertkrav	929,0	2,6%	931,2	2,6%
Totalt primärkapitalbehov (kärnprimärkapital+primärkapital)	3 387,5	9,4%	3 397,2	9,4%
Primärkapital	5 200,0	14,5%	5 213,1	14,5%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 870,0	8,0%	2 877,9	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	408,0	1,1%	410,1	1,1%
Kombinerat buffertkrav	929,0	2,6%	931,2	2,6%
Totalt kapitalbasbehov (kärnprimärkapital+primärkapital+supplementärkapital)	4 207,0	11,7%	4 219,2	11,7%
Summa kapitalbas	5 603,7	15,6%	5 712,7	15,9%

NOT 8 Kapitaltäckning, forts.

KAPITALBAS, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	20,5	20,5	20,5	149,4	149,4	149,4
Ej utdelade vinstmedel	4 750,1	4 458,2	4 452,5	4 445,3	4 267,0	4 185,3
Minoritetsintressen	-	-	-	-	-	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	136,4	291,0	30,9	126,1	177,8	31,5
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 907,1	4 769,7	4 504,0	4 720,8	4 594,2	4 366,1
Avgår:						
Ytterligare värdejustering	-1,6	-1,7	-	-1,6	-1,3	-
Immateriella tillgångar	-110,1	-115,7	-140,1	-87,3	-91,7	-101,9
Uppskjuten skattefordran	-2,8	-4,1	-11,0	-1,7	-1,6	-1,2
Innehav i enheter i den finansiella sektor i vilka institutet har en väsentlig investering	-	-	-	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	86,3	120,8	120,8	86,3	120,8	120,8
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-28,2	-0,7	-30,4	-4,3	26,0	17,7
Kärnprimärkapital	4 878,9	4 769,0	4 473,7	4 716,5	4 620,2	4 383,9
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	321,1	312,8	306,0	496,6	496,3	495,4
Primärkapitaltillskott	321,1	312,8	306,0	496,6	496,3	495,4
Totalt primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapital)	5 200,0	5 081,7	4 779,7	5 213,1	5 116,5	4 879,3
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	403,7	392,3	381,3	499,6	499,5	499,2
Supplementärkapital	403,7	392,3	381,3	499,6	499,5	499,2
Summa kapitalbas	5 603,7	5 474,1	5 161,0	5 712,7	5 616,0	5 378,5

NOT 8 Kapitaltäckning, forts.

RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	915,3	794,3	935,1	895,3	748,4	907,2
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	261,8	-	-	261,8	-	-
Exponeringar mot företag	16 918,3	15 395,1	12 461,6	16 913,3	15 818,9	12 934,2
Exponeringar mot hushåll	8 687,9	8 722,5	9 089,2	8 687,9	8 722,5	8 764,4
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	32,2	35,1	43,6	32,2	35,1	43,6
Fallerande exponeringar	4 232,4	4 301,9	5 371,1	4 232,4	4 491,1	5 472,8
Poster förknippade med särskilt hög risk	510,2	999,2	532,7	510,2	505,8	63,8
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	41,3	41,4	95,3	41,3	41,4	95,3
Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	413,0	612,3	631,3	799,6	821,2	980,3
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	32 012,6	30 901,8	29 159,8	32 374,0	31 184,4	29 261,6
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	5,5	11,2	11,1	5,5	11,2	11,1
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	88,3	47,6	584,5	88,2	47,7	445,2
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	3 768,9	3 768,9	3 384,5	3 506,4	3 506,4	3 126,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp	35 875,3	34 729,5	33 140,0	35 974,1	34 749,7	32 844,0

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	73,2	63,5	74,8	71,6	59,9	72,6
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	20,9	-	-	20,9	-	-
Exponeringar mot företag	1 353,5	1 231,6	996,9	1 353,1	1 265,5	1 034,7
Exponeringar mot hushåll	695,0	697,8	727,1	695,0	697,8	701,2
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2,6	2,8	3,5	2,6	2,8	3,5
Fallerande exponeringar	338,6	344,1	429,7	338,6	359,3	437,8
Poster förknippade med särskilt hög risk	40,8	79,9	42,6	40,8	40,5	5,1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3,3	3,3	7,6	3,3	3,3	7,6
Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	33,0	49,0	50,5	64,0	65,7	78,4
Summa kapitalkrav för kreditrisk	2 561,0	2 472,1	2 332,8	2 589,9	2 494,8	2 340,9

NOT 8 Kapitäläckning, forts.

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,4	0,9	0,9	0,4	0,9	0,9
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	7,1	3,8	46,8	7,1	3,8	36,6
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	301,5	301,5	270,8	280,5	280,5	250,1
Summa kapitalkrav - Pelare 1	2 870,0	2 778,4	2 651,2	2 877,9	2 780,0	2 628,5
Koncentrationsrisk	244,3	242,4	238,2	246,4	242,6	237,6
Ränterisk i bankboken	163,7	189,6	135,4	163,7	189,6	135,4
Summa kapitalkrav - Pelare 2	408,0	432,1	373,6	410,1	432,3	373,0
Kapitalbuffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert	896,9	868,2	828,5	899,4	868,7	821,1
Kontracyklisk buffert	32,1	29,7	30,4	31,8	29,3	29,8
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	929,0	897,9	858,9	931,2	898,0	850,9
Totalt kapitalkrav	4 207,0	4 108,3	3 883,6	4 219,2	4 110,2	3 852,5
Kapitalrelationer och buffertar						
Kärnprimärkapitalrelation	13,6%	13,7%	13,5%	13,1%	13,3%	13,3%
Primärkapitalrelation	14,5%	14,6%	14,4%	14,5%	14,7%	14,9%
Total kapitalrelation	15,6%	15,8%	15,6%	15,9%	16,2%	16,4%
Institutspecifikt buffertkrav	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,6%	7,8%	7,6%	7,9%	8,2%	8,4%

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 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
	Obligatorisk				
MSEK					
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser 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 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

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

NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Bankkoncernen 2020-03-31	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen				Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
	Obligatorisk	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde			
MSEK						
TILLGÅNGAR						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	71	-	-	-	71	
Utlåning till kreditinstitut	-	-	4 515	-	4 515	
Utlåning till allmänheten	-	-	29 636	-	29 636	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 975	-	-	-	2 975	
Aktier och andelar	-	-	-	-	-	
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	134	134	
Materiella tillgångar	-	-	-	1	1	
Derivat	19	-	-	-	19	
Övriga tillgångar	-	-	-	149	149	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	29	29	
Summa tillgångar	3 065	-	34 151	313	37 529	
SKULDER OCH EGET KAPITAL						
Skulder till kreditinstitut	-	-	69	-	69	
In- och upplåning från allmänheten	-	-	30 916	-	30 916	
Emitterade värdepapper	-	-	460	-	460	
Derivat	3	-	-	-	3	
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	349	349	
Övriga skulder	-	-	-	89	89	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	213	213	
Efterställda skulder	-	-	995	-	995	
Summa skulder	3	-	32 440	651	33 094	

NOT 10 Finansiella instrument till verkligt värde

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

Metoderna är uppdelade på tre olika värderingsnivåer:

Nivå 1: Noterade marknadsvärden

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

Nivå 2: Värderingsteknik som utgår från observerbar indata

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

Nivå 3: Värderingsteknik med signifikant icke observerbar indata

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

Väsentliga överföringar och omklassificeringar mellan nivåer

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

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder per 31 mars 2021 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

Bankkoncernen, 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

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

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

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

Bankkoncernen, MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Derivatinstrument	-	19	-	19
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	71	-	-	71
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 975	-	-	2 975
Summa finansiella tillgångar	3 046	19	-	3 065
Skulder				
Derivatinstrument	-	3	-	3
Summa finansiella skulder	-	3	-	3

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

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 AB		
	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020
MSEK						
Företagsinteckningar	400	400	800	400	400	800
Summa ställda säkerheter	400	400	800	400	400	800

Eventalförpliktelser	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020
MSEK						
Eventalförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga
Summa eventalförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga

Åtaganden	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020	31 mars 2021	31 dec 2020	31 mars 2020
MSEK						
Outnyttjade kreditlimiter	4 609	3 119	1 526	4 609	3 119	1 526
Summa åtaganden	4 609	3 119	1 526	4 609	3 119	1 526

NOT 13 Händelser efter balansdagen

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

INTYGANDE

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

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

Göteborg den 19 maj 2021

Styrelse & VD

Erik Selin
Styrelseordförande

Christoffer Lundström
Styrelseledamot

Charlotte Hybinette
Styrelseledamot

Bengt Edholm
Styrelseledamot

Marie Osberg
Styrelseledamot

Ulf Croona
Styrelseledamot

Martin Nossman
VD

KONTAKT

För ytterligare information, vänligen kontakta:

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

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

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