

collector bank

**Periodisk
information**

Q4 JAN-DEC 2021

Innehållsförteckning

1. Introduktion.....	1
1.1. Inledning	1
1.1.1. Tillämpningsområde	1
1.2. Ledningsorganets deklARATION	1
2. Företagsstyrning och riskhantering.....	1
2.1. Fyra grundläggande principer för god riskhantering	2
2.2. Organisation.....	2
2.2.1. Första försvarslinjen - Affärs- och stödenheterna.....	3
2.2.2. Andra försvarslinjen - Compliance och Riskkontroll	3
2.2.3. Tredje försvarslinjen - Internrevision	4
2.2.4. Styrelsen.....	4
2.3. Ersättningar.....	4
3. Kapitalbas.....	5
3.1 Övergångsarrangemang	7
4. Minimikapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt	7
kapitalbehov.....	7
4.1. Minimikapitalkrav (pelare 1).....	7
4.1.1. Kreditrisk.....	8
4.1.2. Marknadsrisk	10
4.1.3. Operativ risk.....	11
4.2. Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2)	11
5. Bruttosoliditet.....	12
6. Offentliggörande om likviditet.....	12
6.1. Likvidetsrisk.....	13
6.1.1. Hantering av likvidetsrisk	13
6.1.2. Likvidetsreserv	13
6.1.3. LCR.....	14
6.1.4. NSFR.....	14
6.2. Finansieringskällor	14
7. Template EU KM1 - Key metrics template	15

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 bland annat 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 2021.

1.1.1. Tillämpningsområde

Information lämnas på grundval av den konsoliderade situationen för tillsynsyften.

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 marknadsrisker (valutarisk och ränterisk), operativa risker, likviditetsrisk, affärsrisker och kapitalrisk. Den övergripande riskpolicyn utgör styrelsens och företagsledningens grundläggande styrdokument avseende riskhantering och syftar till att skapa ett välfungerande riskarbete med en stark och gemensam riskkultur. 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 finansavdelningen, 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 och 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, 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. Fyra grundläggande principer för god riskhantering

- För att skapa en god förståelse för de risker som verksamheten exponeras för samt säkerställa en sund och bra hantering av dessa har Collector ställt upp följande grundläggande principer avseende riskkultur. Genomlysning, ifrågasättande och öppenhet. Medarbetare ska fullt ut förstå varje affär, transaktion eller process som han eller hon ansvarar för samt kunna identifiera, bedöma och förklara potentiella risker. Nyfikenhet, ifrågasättande och sunt förnuft ska utgöra ledord för att skapa ett sunt risktagande.
- Ansvar för riskhantering. Affärs- och stödenheter ansvarar för att hantera de risker som genereras när affärsplanen realiserar, risktagandet ska ligga i linje med beslutade riskstrategier och hanteringen ska ske i enlighet med Collectors riskhanteringsprocess. Dualitetsprincipen ska vara vägledande vid transaktionshantering av väsentlig art.
- Ersättningsystemet. Collector ska tillämpa ersättningsmodeller som stöttar verksamhetens långsiktiga utveckling, vilket innebär ett sunt risktagande inom styrelsens riskaptiter, där kort-siktiga vinster på bekostnad av långsiktig lönsamhet inte främjas.
- Ledning som förebild – "Tone from the top". Medarbetare inom Collector med nyckelpositioner i allmänhet, och ledande befattningar i synnerhet, ska utgöra förebilder för en sund riskkultur och utöver att följa de grundläggande principerna även aktivt kommunicera, främja och utvärdera deras implementering i verksamheten.

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 den förväntade avkastningen och riskerna förknippade med de potentiella vinsterna.

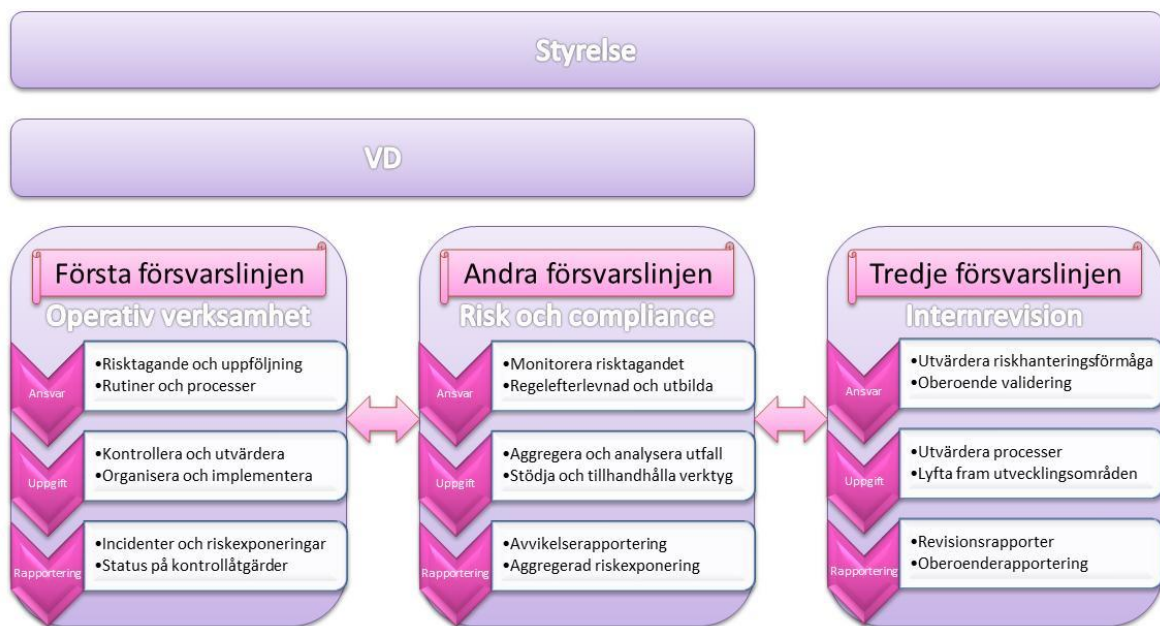
2.2. Organisation

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), oberoende monitorerar och övervakar desamma (andra linjen) samt funktioner som utvärderar och granskar riskhanteringsförmågan oberoende från andra linjen (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 oberoende 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 vikt avses uppföljning och granskning av företagets riskhantering. Funktionen för riskkontroll verkar för att samtliga risker i verksamheten identifieras och tydliggörs. Funktionen ansvarar omfattar 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 2021 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 separat på Collectors webbplats (<https://www.collector.se/om-collector/bolagsstyrning/ersattningar>). Uppgifterna som publiceras på hemsidan adresserar även Finansinspektionens föreskrift FFFS 2011:1.

3. 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. Kapitäläckningsgrad och soliditet är två viktiga nyckeltal för att bedöma kapitalrisken i koncernen.

Regler för beräkning av kapitalbasen framgår av tillsynsförordningen. 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. Fullständiga villkor för instrumenten finns publicerade på Collectors webbplats.

Tabell 3.1 Sammanfattning av kapitalbasen

MSEK	Finansiella företagsgruppen 2021-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver	
Aktiekapital	21
Överkurs vid aktieemission	2 330
Balanserad vinst eller förlust	2 373
Ackumulerat annat totalresultat	0
Kapitalandel av obeskattade reserver	0
Övriga fonder	-
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	766
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	5 490
Kärnprimärkapital - lagstiftningsjusteringar	
Immateriella tillgångar	-89
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-4
Ytterligare värdejustering	-8
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	86
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-14
Kärnprimärkapital	5 476
Primärkapitaltillskott: instrument	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	313
Övrigt primärkapital	313
Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	5 789
Supplementärt kapital: instrument och avsättningar	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	398
Supplementärkapital	398
Total kapitalbas (primärkapital + supplementärt kapital)	6 187
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	39 315
Kapitalrelationer och buffertar	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,9
Primärkapitalrelation (%)	14,7
Totalt kapitalrelation (%)	15,7
Institutspecifikt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav (%)	7,1
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5
Varav: krav på kontracyklisk buffert (%)	0,1
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,7

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 2021 innebär det att 50 % av justeringen får återföras till kapitalbasen. För Collector innebär övergångsbestämmelsen att 86 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 2021-12-31	
	Med övergångsbestämmelser	Utan övergångsbestämmelser
Kärnprimärkapital	5 476	5 390
Primärkapitaltillskott	313	317
Supplementärkapital	398	403
Total kapitalbas	6 187	6 110
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	39 315	39 231
Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,9	13,7
Primärkapitalrelation (%)	14,7	14,6
Totalt kapitalrelation (%)	15,7	15,6

4. Minimikapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov

4.1. 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 2021 framgår av tabell 4.1. Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med tillsynsförordningen.

Tabell 4.1 Minimikapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp

MSEK	Finansiella företagsgruppen 2021-12-31	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	1 073	86
<i>varav motpartsrisk</i>	22	2
Andelar eller aktier i fonder	543	43
Exponeringar mot företag	19 528	1 562
Exponeringar mot hushåll	8 816	705
Exponeringar med panträtt i bostadsfastigheter	24	2
Fallerande exponeringar	3 940	315
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	537	43
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	123	10
Övriga poster	336	27
Summa	34 920	2 794
Marknadsrisk enligt schablonmetoden		
Positionsrisk		
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i Art 384-390		
Valutarisk	15	1
Avvecklingsrisk		
Råvarurisk		
Summa	15	1
Kreditvärdighetsjusteringsrisk		
CVA-risk enligt schablonmetoden	22	2
Summa	22	2
Operativ risk		
Operativ risk enligt basmetoden	4 358	349
Summa	4 358	349
Tillkommande kapitalbaskrav för övergångsregler		
Totalt	39 315	3 145

4.1.1. 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 till både privatpersoner 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 och 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 produktions- och säljstöd avseende kreditfrågor till samtliga produktområden 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 hänförliga 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 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 privatsegmentet, 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 i stället 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 2021-12-31				
MSEK	Bruttoexponeringsbelopp	Riskvägt exponeringsbelopp efter SME lätt-nadsfaktor	Kapitalbaskrav	Periodens genomsnittliga bruttoexponering
Exponeringsklass				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker och institut	340	0	0	164
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	643	0	0	667
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	5 366	1 073	86	4 395
Exponeringar mot företag	25 733	19 528	1 562	23 527
Exponeringar mot hushåll	12 354	8 816	705	12 314
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	68	24	2	81
Fallerande exponeringar	6 660	3 940	315	6 467
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	368	537	43	360
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 234	123	10	580
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)	543	543	43	466
Aktieexponeringar				
Övriga poster	336	336	27	373
Summa	53 644	34 920	2 794	49 394

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.

4.1.2. 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, primärt genom att matcha tillgångar

med skulder och/eller derivat i samma valuta. Exponering för marknadsrisk inom Pelare 1 framgår av Tabell 4.1.

4.1.3. Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller felaktiga interna processer, mänskliga fel, personalrelaterade ärenden, IT- och informationssäkerhetsincidenter, externa och/eller interna bedrägerier, felaktigt implementerade modeller eller utförande av modeller, legala incidenter, compliancerelaterade incidenter samt externa händelser. 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 302 MSEK.

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

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

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

Styrelsen beslutar årligen om Collectors strategi i samband med 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, dels den konkreta verksamheten i Collector.

Collector baserar 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 riskkategorier:

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

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

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

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

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

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

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

Det internt bedömda kapitalbehovet uppgick per 31 december 2021 sammanlagt till 3 570 MSEK. Därtill tillkommer avsättning för institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert samt P2G. Internt bedömt kapitalbehov inklusive kombinerat buffertkrav ska ställas i relation till kapitalbasen.

5. Bruttosoliditet

Baselkommittén har utformat ett bruttosoliditetskrav som är uttryckt som kvoten mellan primärkapital och exponeringsbelopp och beräknas i enlighet med tillsynsförordningen, artikel 429. Collectors bruttosoliditet (LR) uppgick 2021-12-31 till 13 procent.

6. 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 2021-12-31 och innehåller utöver kraven på kvartalsvis information även information som enligt kraven ska lämnas årligen.

6.1. 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.

6.1.1. 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 korta och långsiktiga planeringen av likviditetsbehovet ansvarar Collectors tresaryfunktion för. Daglig hantering och kontroll av likviditeten ombesörjs av Treasury bl a genom prognoser som inkommer från verksamheten. 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 och svårigheter att finansiera sig på kapitalmarknaden i kombination med lägre värden på likviditetstillgångar. 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.

6.1.2. 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 2021-12-31 till 7 288 MSEK i företagsgruppen.

Tabell 6.1 Likviditet

	Finansiella företagsgruppen
Likviditet	2021-12-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	5 122
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat eller kommun	932
Säkerställda obligationer	1 234
Total likviditetsreserv	7 288

6.1.3. 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 2021-12-31 till 339 procent.

6.1.4. NSFR

Collector beräknar stabil nettofinansieringskvot (NSFR) i enlighet med tillsynsförordningen. NSFR-kravet uppgår från och med 2021 till 100 %. Collectors NSFR uppgick 2021-12-31 till 133 %.

6.2. Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten främst av inlåning ifrån allmänheten. Vidare har Collector även ett MTN- respektive certifikatprogram med ett ramavtal om 5 000 MSEK vardera (ramen för MTN-programmet är utökad till 15 000 MSEK från och med mars 2022).

Tabell 6.2 Collectors primära finansieringskällor utöver eget kapital

	Finansiella företagsgruppen
Finansieringskällor (MSEK)	2021-12-31
Inlåning från allmänheten	31 351
MTN-program	3 865
AT1-obligation	500
Certifikat-program	2 364

7. Template EU KM1 - Key metrics template

		Konsoliderad situation				
		2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Available own funds (amounts)						
1	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	5 476	5 256	5 061	4 879	4 769
2	Tier 1 capital	5 789	5 571	5 378	5 200	5 082
3	Total capital	6 187	5 969	5 780	5 604	5 474
Risk-weighted exposure amounts						
4	Total risk exposure amount	39 315	37 974	37 050	35 875	34 730
Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	13,9	13,8	13,7	13,6	13,7
6	Tier 1 ratio (%)	14,7	14,7	14,5	14,5	14,6
7	Total capital ratio (%)	15,7	15,7	15,6	15,6	15,8
Additional own funds requirements to address risks other than the risk of excessive leverage (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
EU 7a	Additional own funds requirements to address risks other than the risk of excessive leverage (%)					
EU 7b	of which: to be made up of CET1 capital (percentage points)					
EU 7c	of which: to be made up of Tier 1 capital (percentage points)					
EU 7d	Total SREP own funds requirements (%)					
Combined buffer and overall capital requirement (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
8	Capital conservation buffer (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 8a	Conservation buffer due to macro-prudential or systemic risk identified at the level of a Member State (%)	-	-	-	-	-
9	Institution specific countercyclical capital buffer (%)	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
EU 9a	Systemic risk buffer (%)	-	-	-	-	-
10	Global Systemically Important Institution buffer (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Other Systemically Important Institution buffer (%)	-	-	-	-	-
11	Combined buffer requirement (%)	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6

EU 11a	Overall capital requirements (%)	11,7	11,6	11,6	11,7	11,8
12	CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements (%)	7,7	7,7	7,7	7,6	7,6
Leverage ratio						
13	Total exposure measure	45 760	41 954	41 847	40 840	38 125
14	Leverage ratio (%)	12,7	13,3	12,9	12,7	13,3
Additional own funds requirements to address the risk of excessive leverage (as a percentage of total exposure measure)						
EU 14a	Additional own funds requirements to address the risk of excessive leverage (%)					
EU 14 b	of which: to be made up of CET1 capital (percentage points)					
EU 14c	Total SREP leverage ratio requirements (%)					
Leverage ratio buffer and overall leverage ratio requirement (as a percentage of total exposure measure)						
EU 14 d	Leverage ratio buffer requirement (%)	-	-	-		
EU 14e	Overall leverage ratio requirement (%)	3,0	3,0	3,0		
Liquidity Coverage Ratio						
15	Total high-quality liquid assets (HQLA) (Weighted value -average)	2 026	973	1 104	1 157	1 187
EU 16a	Cash outflows - Total weighted value	2 401	2 069	2 003	2 339	2 135
EU 16 b	Cash inflows - Total weighted value	1 801	1 552	1 502	1 754	1 601
16	Total net cash outflows (adjusted value)	600	517	501	585	534
17	Liquidity coverage ratio (%)	337,5	188,1	220,5	197,8	222,5
Net Stable Funding Ratio						
18	Total available stable funding	37 975	34 948	35 680		
19	Total required stable funding	28 531	27 049	26 518		
20	NSFR ratio (%)	133,1	129,2	134,5		