

collector bank

**Periodisk
information**

Q1 JAN – MAR 2022

Introduktion

Inledning

Collector Bank AB, 556597-0513, är en bank och ett helägt dotterbolag till Collector AB, 556560-0797. Företagsgruppen består av moderbolaget Collector AB (publ), helägda dotterbolaget Collector Bank AB med filialer i Norge och Finland samt Collector Payments Finland Oy.

Tabell 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 Payments Finland Oy	Collector Bank AB	2941144-4	100	Fullständigt

Tillämpade regelverk

Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen). 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.

Beskrivning av periodisk information för offentliggörande lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande avseende upplysningskraven om kapitalbas.

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.

Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov

Kapitalkrav (pelare 1)

Kapitalkravet innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, marknadsrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk. Collector Bank och företagsgruppen tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalkrav kopplat till kreditrisk. För operativ risk tillämpas basmetoden, för marknadsrisk och kreditvärdighetsjusteringsrisk tillämpas schablonmetoder. Collectors kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp per 31 Mars 2022 framgår av tabell 2. Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med kapitaltäckningsförordningen.

Tabell 2 Kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp

MSEK	Finansiella företagsgruppen 2022-03-31	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	549	44
<i>varav motpartsrisk</i>	25	2

Andelar eller aktier i fonder	544	44
Exponeringar mot företag	22 457	1 797
Exponeringar mot hushåll	8 443	675
Exponering med panträtt i bostadsfastigheter	22	2
Fallerande exponeringar	3 901	312
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	555	44
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	204	16
Övriga poster	371	30
Summa	37 047	2 964
Marknadsrisk enligt schablonmetoden		
Positionsrisk		
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i Art 384-390		
Valutarisk	35	3
Avvecklingsrisk		
Råvarurisk		
Summa	35	3
Kreditvärdighetsjusteringsrisk		
CVA-risk enligt schablonmetoden	25	2
Summa	25	2
Operativ risk		
Operativ risk enligt basmetoden	4 358	349
Summa	4 358	349
Tillkommande kapitalbaskrav för övergångsregler		
Totalt	41 465	3 317

Kapitalbuffertar

Utöver minimikapitalkrav i enlighet med kapitaltäckningsförordningen tillkommer ytterligare kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. 31 mars 2022 uppgick kravet på kapitalkonserveringsbuffert till 1037 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. Den 31 mars 2022 uppgick kravet på den institutspecifika kontracykliska bufferten till 51 MSEK.

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.

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 mars 2022 sammanlagt till 3 766 MSEK. Därtill tillkommer avsättning för institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert samt P2G. Internt bedömt kapitalbehov inklusive kombinerat buffertkrav ska ställas i relation till kapitalbasen.

Bruttosoliditet

Baselkommittén har utformat ett bruttosoliditetskrav som är uttryckt som kvoten mellan kapital och tillgångar och beräknas i enlighet med tillsynsförordningen, artikel 429.

Nedan presenteras en sammanfattning av de viktigaste posterna av bruttosoliditeten. Tabellen är uppdelad och visar bruttosoliditeten både med och utan övergångsbestämmelser avseende IFRS 9.

Tabell 3 Bruttosoliditet

MSEK	Finansiella företagsgruppen 2022-03-31	
	Med övergångsbestämmelser	Utan övergångsbestämmelser
Primärkapital	5 988	5 944
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	46 703	46 660
Bruttosoliditetsgrad	12,82 %	12,74 %

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 2022-03-31 och innehåller kraven på kvartalsvis information.

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 som uppfyller kraven för att vara belåningsbara i centralbanker. Limiter för att reglera likviditetsreservens storlek fastställs av styrelsen.

Likviditetsreserven uppgick 2022-03-31 till 5 231 MSEK i företagsgruppen.

Tabell 4 Likviditet

	Finansiella företagsgruppen 2022-03-31
Likviditet	2022-03-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	2 259
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat eller kommun	928
Säkerställda obligationer	2 044
Total likviditetsreserv	5 231

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 2022-03-31 till 369 procent.

Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten främst av inlåning ifrån allmänheten. Vidare har Collector även ett MTN- respektive certifikatprogram med ramavtal om 15 000 MSEK samt 5 000 MSEK.

Tabell 5 Collectors primära finansieringskällor utöver eget kapital

	Finansiella företagsgruppen
Finansieringskällor (MSEK)	2022-03-31
Inlåning från allmänheten	32 519
MTN-program	3 491
AT1-obligation	500
Certifikat-program	2 136

EU KM1

		Konsoliderad situation				
		2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
Available own funds (amounts)						
1	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	5 670	5 476	5 256	5 061	4 879
2	Tier 1 capital	5 988	5 789	5 571	5 378	5 200
3	Total capital	6 399	6 187	5 969	5 780	5 604
Risk-weighted exposure amounts						
4	Total risk exposure amount	41 465	39 315	37 974	37 050	35 875
Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	13,7	13,9	13,8	13,7	13,6
6	Tier 1 ratio (%)	14,4	14,7	14,7	14,5	14,5
7	Total capital ratio (%)	15,4	15,7	15,7	15,6	15,6
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	11,7	11,6	11,6	11,7
12	CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements (%)	7,4	7,7	7,7	7,7	7,6
Leverage ratio						
13	Total exposure measure	46 703	45 760	41 954	41 847	40 840
14	Leverage ratio (%)	12,8	12,7	13,3	12,9	12,7
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 14b	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 14d	Leverage ratio buffer requirement (%)	-	-	-	-	
EU 14e	Overall leverage ratio requirement (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	
Liquidity Coverage Ratio						
15	Total high-quality liquid assets (HQLA) (Weighted value -average)	2 663	2 026	973	1 104	1 157
EU 16a	Cash outflows - Total weighted value	2 883	2 401	2 069	2 003	2 339
EU 16b	Cash inflows - Total weighted value	2 163	1 801	1 552	1 502	1 754
16	Total net cash outflows (adjusted value)	721	600	517	501	585
17	Liquidity coverage ratio (%)	369,4	337,5	188,1	220,5	197,8
Net Stable Funding Ratio						
18	Total available stable funding	39 182	37 975	34 948	35 680	
19	Total required stable funding	30 191	28 531	27 049	26 518	
20	NSFR ratio (%)	129,8	133,1	129,2	134,5	