

collector

2016

# Periodisk information

2016

Q4

## Innehållsförteckning

1. Introduktion .....	2
1.1. Inledning .....	2
1.1.1. Tillämpningsområde .....	2
1.1.2. Beskrivning av Företagsgruppen .....	3
1.2. Ledningsorganets deklARATION .....	4
2. Företagsstyrning & riskhantering .....	5
2.1. Tre grundläggande principer för god riskhantering .....	5
2.2. Organisation .....	5
2.2.1. Första försvarslinjen – Affärs- och stödenheterna .....	6
2.2.2. Andra försvarslinjen – Compliance och Riskkontroll .....	6
2.2.3. Tredje försvarslinjen - Internrevision .....	7
2.2.4. Styrelsen .....	7
2.3. Ersättningar .....	8
3. Kapitalbas .....	9
4. Minimikapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov .....	11
4.1. Minimikapitalkrav (Pelare 1) .....	11
4.1.1. Kreditrisk .....	12
4.1.2. Marknadsrisk .....	14
4.1.3. Operativ risk .....	15
4.2. Kapitalbuffertar .....	15
4.3. Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2) .....	15
4.3.1. Koncentrationsrisk .....	16
4.3.2. Ränterisk i övrig verksamhet .....	17
4.3.3. Likviditets- och finansieringsrisk .....	17
4.3.4. Ryktesrisk .....	18
4.3.5. Övriga affärsrisker och strategisk risk .....	18
4.4. Slutsats .....	19
5. Bruttosoliditet .....	19
6. Offentliggörande om Likviditet .....	20
6.1. Likviditetsrisk .....	20
6.1.1. Hantering av likviditetsrisk .....	20
6.1.2. Likviditetsreserv .....	21
6.2. Finansieringskällor .....	21
7. Bilaga A – Uppställning av kapitalbas mm enligt gällande mallar .....	22
8. Bilaga B - Bruttosoliditetsgrad för kapitalkrav .....	29

# 1. Introduktion

## 1.1. Inledning

Collector AB (org. nr. 556560-0797) offentliggör genom denna rapport och på grundval av sin konsoliderade situation för tillsynssyften (nedan "Collector" eller "Företagsgruppen") årlig information i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (Kapitaltäckningsförordningen) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Information om likviditetsrisker lämnas även i sista kapitlet i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Offentliggörandet omfattar bl.a. Collectors risker, riskhantering och kapitaltäckning och avser att täcka in samtliga relevanta upplysningar i Kapitaltäckningsförordningens del åtta. Liknande och likvärdig information finns i viss mån även i koncernredovisningen för Collector AB.

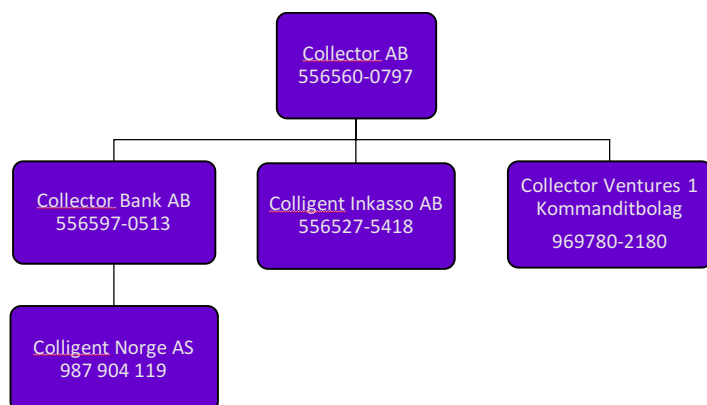
Collectors styrelse har godkänt publiceringen av denna rapport och därigenom även den deklaration som framgår av avsnitt 1.2 och som adresserar Kapitaltäckningsförordningens Artikel 435.1.

Balansdag för rapporten är 31 december 2016.

### 1.1.1. Tillämpningsområde

Information lämnas på grundval av den konsoliderade situationen för tillsynssyften. Denna konsolideringsgrund skiljer sig från den konsolidering som sker i redovisningssyfte. Skillnaden är att det helägda dotterbolaget Colligent Inkasso AB inte ingår i konsolideringen. Figur 1.1 samt Tabell 1.1 visar Collectors skillnaden i konsolideringsgrund.

**Figur 1.1 Schematisk bild över företag ingående i konsolideringen i redovisningssyfte**



**Tabell 1.1 Förteckning över bolag som ingår i konsolideringen i tillsynssyfte**

Moderbolag	Dotterbolag	Org. Nr	Ägarandel (%)	Konsolidering
Collector AB	Collector Bank AB	556597-0513	100	Fullständigt
	Collector Ventures 1 Kommanditbolag	969780-2180	100	Fullständigt
	Colligent Norge AS	987 904 119	100	Fullständigt

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

### 1.1.2. Beskrivning av Företagsgruppen

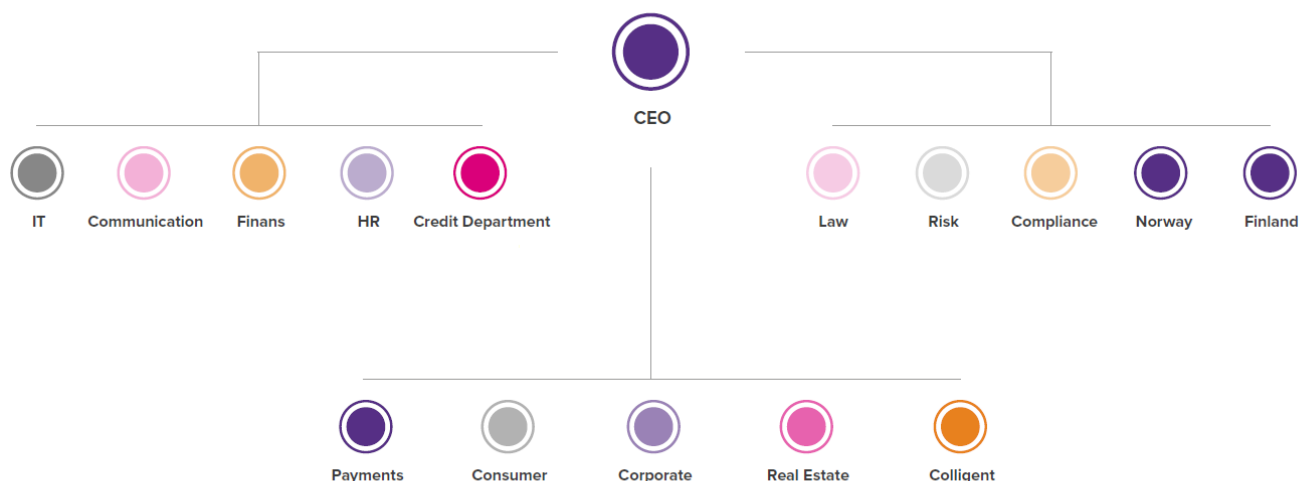
Verksamheten består av finansieringstjänster och är uppdelad i två segment: Företag/Corporate och Privat/Retail.

Finansieringstjänsterna till företag omfattar factoring, företagskrediter, fastighetskrediter, inkassotjänster samt förvärv av portföljer.

På privatmarknaden erbjuds privatlån, inlåning, kort, säljstödjande finansiering som erbjuds e-handel och detaljistkedjor samt inkassotjänster knutna till dessa. Legalt bedrivs in- och utlåning i Collector Bank AB, ett helägt dotterbolag som är under Finansinspektionens tillsyn. Collector Bank AB har filial i Norge och i Finland. All uppdragsverksamhet inom inkasso bedrivs huvudsakligen i det helägda dotterbolaget Colligent Inkasso AB. Det norska dotterbolaget, Colligent Norge AS bedriver inkassotjänster.

Verksamheten bedrivs från huvudkontoret i Göteborg samt från kontoren i Stockholm, Malmö, Helsingfors och Oslo. Figur 1.2 visar en skiss över hur verksamheten i Collector har organiserats.

**Figur 1.2 Organisationsskiss**



## 1.2. Ledningsorganets deklARATION

Collector utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika finansiella risker så som marknadsrisk, kreditrisk och likviditetsrisk. Koncernens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oföroutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att minimera potentiella ogynnsamma effekter på koncernens finansiella resultat.

Kapitalrisken i koncernen kopplas till de behov och krav som ägare, finansiärer och myndigheter ställer på bolaget. Kapitaltäckningsgrad och soliditet är två viktiga nyckeltal för att bedöma kapitalrisken i koncernen. Den interna kapitalutvärderingen är en viktig process för att utvärdera Collectors samlade kapitalbehov utifrån de risker som verksamheten är exponerad mot. Syftet är att utvärdera huruvida kapitalbasen är tillräcklig till belopp och sammansättning för att säkerställa den långsiktiga utvecklingen. Den interna kapitalutvärderingen utarbetas i samarbete mellan funktionen för riskkontroll, styrelse och företagsledning och involverar även andra relevanta funktioner. Den interna kapitalutvärderingen uppdateras vid behov och minst en gång per år samt fastställs av Collectors styrelse.

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 avsnitt 2.

## 2. Företagsstyrning & riskhantering

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

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

### 2.1. Tre grundläggande principer för god riskhantering

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

- *Förstå affären.* Varje medarbetare ska ha god kännedom om sin kund eller motpart. Medarbetaren ska fullt ut förstå varje affär som han eller hon medverkar i samt kunna identifiera, bedöma och förklara potentiella risker. Affärsverksamheten baseras ofta på långsiktiga relationer. Att tillsammans med kunden identifiera och förstå potentiella risker i varje affär gör det möjligt att fatta rätt beslut – både för kunden och Collector.
- *Affärsansvar och genomlysning.* Varje affärs- och stödenhet ansvarar för att hantera de risker som genereras i det egna verksamhetsområdet och alla väsentliga risker som Collector exponeras för ska vara väl genomlysta och dokumenterade samt regelbundet följas upp.
- *God riskhantering och kontroll.* Dualitetsprincipen ska vara vägledande vid all transaktionshantering. Organisatoriskt separata kontrollfunktioner (oberoende från affärsverksamheten) granskar och utvärderar riskhantering och regelefterlevnad.

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

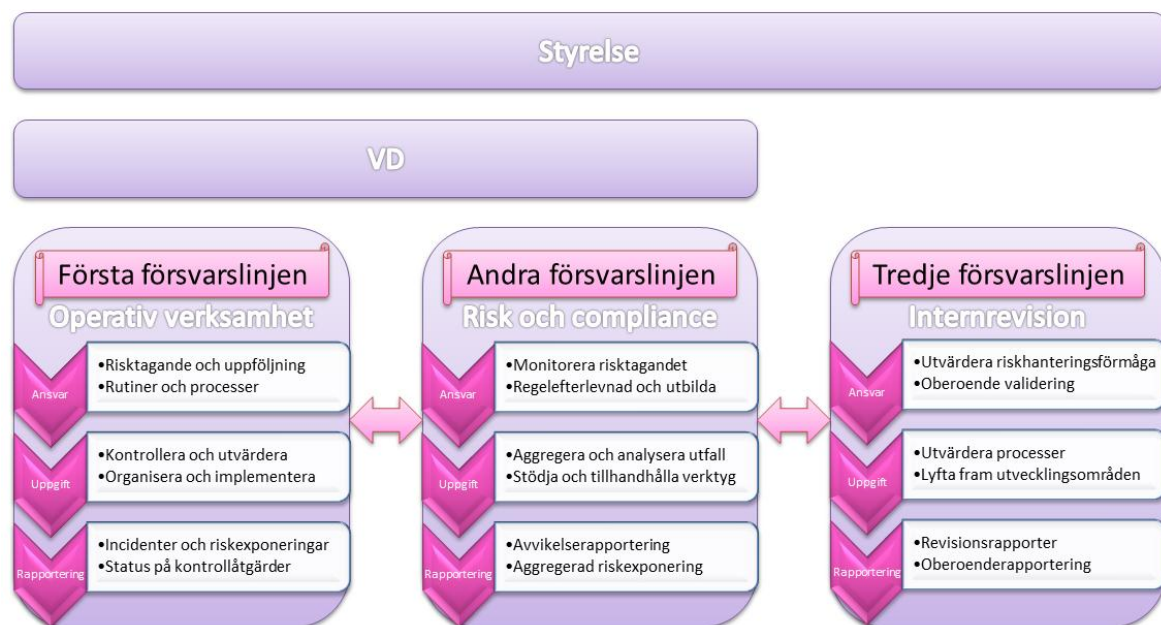
### 2.2. Organisation

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

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

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

**Figur 2.1 Collectors interna kontrollmiljö**



### 2.2.1. Första försvarslinjen – Affärs- och stödenheterna

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

### 2.2.2. Andra försvarslinjen – Compliance och Riskkontroll

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

#### *Riskkontrollfunktion*

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

Riskkontrollfunktionens arbete utgår från Collectors övergripande riskpolicy och innefattar riskkontroll, med viket avses uppföljning och granskning av företagets riskhantering. Funktionen för riskkontroll verkar för att samtliga risker i verksamheten identifieras och tydliggörs. Funktionen ansvarar för 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 Finansinspektion.

### *Compliancefunktion*

Compliancefunktionen utgör även den 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**

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
- en VD eller dennes ställföreträdare

Finansinspektionens gör sin lämplighetsprövning bland annat mot uppgifter som hämtas in från Rikspolisstyrelsen, Upplysningscentralen och Skatteverket. Enligt gällande regler ska företagen underrätta Finansinspektionen när antalet styrelseledamöter minskas. Förändringar i ledningen ska även registreras hos Bolagsverket.

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 uppföljningsrapporter efter varje bokslut på Collectors ekonomiska ställning i form av resultat, balans, likviditet och kapitaltäckning.



Styrelsens sammansättning per 31 december 2016 framgår av Tabell 2.1

**Tabell 2.1 Styrelsens sammansättning per 31 december 2016**

Namn	Född	Uppdrag	Tidigare erfarenhet och uppdrag	Främsta kunskaps- och expertisområden	Antal styrelseuppdrag utöver Collector (enligt CRD IV)
Lena Apler	1951	Ordförande	Tidigare koncern-VD för Collector AB, tillika en av grundarna.	Har bakgrund från SEB, Den norske Creditbank (DnC) och Société Générale samt som VD för Securum Finans. Har även gedigen erfarenhet av kreditgivning samt obeståndsfrågor.	7
Erik Selin	1967	Vice ordförande	Huvudägare i Collector och VD i Fastighets AB Balder.	Gedigen erfarenhet av fastighetsbranschen och kreditgivning i samband med fastighetsaffärer.	5
Vilhelm Schottenius	1956	Ledamot	Bl.a. medgrundare till Björn Borg och Lunarstorm.	Erfarenhet av affärsutveckling och styrelsearbete.	12
Azita Shariati	1969	Ledamot	VD för Sodexo i Sverige och Danmark	Utbildad kostekonom med studier inom programmering, statistik och marknadsföring.	2
Christoffer Lundström	1973	Ledamot	Ägare och VD för investmentbolaget RCL Holding AB.	Privat entreprenör med mångårig erfarenhet av olika typer av affärsverksamhet.	10
Cecilia Lager	1963	Ledamot	Utbildad ekonom vid Lunds Universitet. VD för Sherpani Advisors.	Mångårig erfarenhet från finanssektorn, strategisk utveckling, transformation samt markans och kommunikation.	8

### 2.3. Ersättningar

Uppgifter om ersättningar i enlighet med Kapitaltäckningsförordningens Artikel 450 offentliggörs i separat på Collectors webbplats. 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. Dessa planer innefattar även en plan för hur en optimal kapitalstruktur uppnås.

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

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

**Tabell 3.1 Sammanfattning av kapitalbasen**

	Finansiella företagsgruppen	Collector Bank AB
MSEK	2016-12-31	2016-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Aktiekapital	9	149
Överkurs vid aktieemission	801	5
Balanserad vinst eller förlust	838	1 675
Ackumulerat annat totalresultat	0	0
Kapitalandel av obeskattade reserver	0	298
Övriga fonder	-	68
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	404	300
<i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i>	2 052	2 496
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Immateriella tillgångar	-175	-115
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-1	-0
<i>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</i>	-176	-115
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 876</b>	<b>2 381</b>
<i>Primärkapitaltillskott: instrument</i>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	513*	0
<b>Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>2 390</b>	<b>2 381</b>
<i>Supplementärt kapital</i>	0	0
<b>Total kapitalbas (primärkapital + supplementärt kapital)</b>	<b>2 390</b>	<b>2 381</b>

**Tabell 3.2 Sammanställning av kapital**

MSEK	Finansiella	Collector Bank AB
	företagsgruppen	2016-12-31
<i>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</i>	2016-12-31 13 584	2016-12-31 13 500
<i>Kapitalrelationer och buffertar</i>		
Kärnprimärkapitalrelation	13,8%	17,6%
Primärkapitalrelation	17,6%	17,6%
Kapitaltäckningsgrad	17,6%	17,6%
Buffertkrav	504	501
<i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	340	338
<i>Varav institutkontracyklisk kapitalbuffert</i>	164	163
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	9,3 %	13,1%

Kapitaltäckningsförordningen 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, överkurs samt balanserade vinstmedel med avdrag för lagstiftningsjusteringar. Beskrivning framgår enligt gällande mall i Tabell A.2 (se Bilaga A). Fullständiga villkor för instrumenten finns publicerade på [www.collector.se](http://www.collector.se)

\* Collector AB genomförde i oktober 2016 en nyemission av stamaktier uppgående till 513 MSEK vilket meddelades Finansinspektionen. I enlighet med Kreditinstitutsförordning 575/2012/EU (CRR), artikel 26.3 krävs formellt förhandstillstånd från Finansinspektionen för att få tillgodoräkna sig nyemissionen som kärnprimärkapital. Beslut om förhandstillstånd har ännu ej erhållits. Det innebär att gruppen formellt ej får tillgodoräkna sig nyemissionen som annat är primärkapital, dock bedömer Collector AB att nyemissionen kommer klassificeras som kärnprimärkapital from formellt beslut är taget hos Finansinspektionen.

## 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 2016 framgår av Tabell 4.1. Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med Kapitaltäckningsförordningen.

**Tabell 4.1 Minimikapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp**

MSEK	Finansiella företagsgruppen 2016-12-31		Collector Bank AB 2016-12-31	
	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut <i>varav motpartsrisk</i>	17	214	16	206
		13		13
Exponeringar mot företag	337	4 207	344	4 304
Exponeringar mot hushåll	441	5 514	441	5 514
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter <i>varav bostadsfastigheter</i> <i>varav kommersiella fastigheter</i>				
Fallerande exponeringar	101	1 259	101	1 259
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk				
Exponeringar i form av säkerställda obligationer				
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				
Aktieexponeringar				
Övriga poster	45	558	42	519
<b>Summa</b>	<b>940</b>	<b>11 752</b>	<b>944</b>	<b>11 801</b>
<b>Marknadsrisk enligt schablonmetoden</b>				
Positionsrisk				
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i Art 384-390				
Valutarisk	6	74	4	49
Avvecklingsrisk				
Råvarurisk				
<b>Summa</b>	<b>6</b>	<b>74</b>	<b>4</b>	<b>49</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>12</b>
<b>Operativ risk</b>				
Operativ risk enligt basmetoden	140	1 745	131	1 638
<b>Summa</b>	<b>140</b>	<b>1 745</b>	<b>131</b>	<b>1 638</b>
Tillkommande kapitalbaskrav för övergångsregler				
<b>Totalt</b>	<b>1 087</b>	<b>13 584</b>	<b>1 080</b>	<b>13 500</b>

#### 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 innefatta även koncentrationsrisk som behandlas inom pelare 2, se vidare under avsnitt 4.3.1.

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. Alla kreditbeslut fattas enligt gällande beslutsmandat beskrivna i kreditinstruktionen.

Collectors kreditexponering har i princip sex olika kreditportföljer:

1. Förvärvade kreditstockar
2. Säljfinans
3. Privatlån
4. Factoring
5. Företagskrediter
6. Fastighetskrediter

Var och en av dessa portföljer 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 kreditrisker.

#### *Kreditprocess*

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

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

#### *Kredituppföljning*

Kreditavdelningen ansvarar för uppföljning av beviljade krediter inom samtliga produktområden och marknader. Det innebär att betalningar hänfödda till krediter följs upp från utbetalning till återbetalning. Uppföljning sker främst genom affärssystemens bevakningsrutiner, bland annat att ränta och amortering betalas enligt avtal samt att krediterna löses på förfallodatum. 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 vidare för reserveringsprocessen och Collector tillämpar två olika principer avseende reserveringar. Den ena principen avser krediter som åsätts en generell reserv på portföljnivå och den andra principen avser krediter som åsätts en reserv på individuell nivå. Krediter som reserveras på portföljnivå består av privatlån, kreditkort och säljfinans-fordringar. Krediter som reserveras på individuell nivå består av factoring/fakturaköp, företagskrediter och fastighetskrediter.

### *Nödlidande krediter*

Nödlidande konsumentkrediter är ett resultat av utlåning inom följande produktområden; Privatlån, kort samt Säljfinans, 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 kreditoptimeringsprocess. Om betalningar som är i dröjsmål inte återvinns under denna process, överförs krediten istället till produktområdet Collection för inkassoåtgärder. Kreditavdelningen ansvarar för uppföljning av nödlidandekrediter 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 följande produktområden; Företagskrediter & Factoring och fastighetskrediter, 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 nödlidandekrediter som är föremål för juridiska krav- och andra åtgärder och för kvalitetssäkringen av dessa processer.

**Tabell 4.2 Total exponering fördelat på exponeringsklasser**

MSEK	Finansiella företagsgruppen 2016-12-31		Collector Bank AB 2016-12-31	
	Bruttoexponerings- belopp	Periodens genomsnitt	Bruttoexponerings- belopp	Periodens genomsnitt
<b>Exponeringsklass</b>				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker och institut				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	334	279	334	279
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	1 070	1120	1 028	1087
Exponeringar mot företag	4 263	3444	4 360	3491
Exponeringar mot hushåll	7 511	6512	7 511	6512
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter				
Fallerande exponeringar	1 744	1 589	1 743	1 589
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk				
Exponeringar i form av säkerställda obligationer				
Poster som avser positioner i värdepapperisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar				
Övriga poster	558	505	519	517
<b>Summa</b>	<b>15 481</b>	<b>13 450</b>	<b>15 496</b>	<b>13 475</b>

**Tabell 4.3 Förändringar i de specifika och allmänna kreditriskjusteringarna för osäkra fordringar under perioden**

MSEK	Kreditriskjusteringar	
	Specifika	Allmänna
Ingående balans för reserveringar för lånefordringar, 1 jan 2016	29	373
Periodens reserveringar	19	96
Återförda reserveringar	- 34	- 2
Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar	51	27
Övriga justeringar	-34	-39
Utgående balans, reserveringar för lånefordringar, 31 dec 2016	30	454

### Motpartskreditrisk

Collectors exponeringar för motpartskreditrisk är mycket begränsade och utgörs i huvudsak av exponeringar mot större svenska banker i samband med de derivattransaktioner som Collector upprättar för säkringsändamål. Då Collector inte bedömer denna risk som väsentlig (i enlighet med Artikel 432 i Kapitäläckningsförordningen) diskuteras inte denna risk i närmare detalj.

### 4.1.2. Marknadsrisk

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

### 4.1.3. Operativ risk

Operativa risker avser risken för anseendemässiga och/eller ekonomiska förluster till följd av fel eller brister i interna rutiner och processer. Utöver rena felaktigheter i administrativa rutiner innefattar operativa risker även, mänskliga fel, felaktiga system, IT-tekniska problem, legala risker samt interna och externa oegentligheter. Collector har etablerat särskilda riktlinjer för hantering av operativa risker och utifrån dessa upprättat olika interna regler och instruktioner för att hantera och minimera de operativa riskerna i verksamheten. Alla styrdokument ska följas upp regelbundet och revideras vid behov. Målsättningen är att alla anställda ska ha en god insikt i bolagets interna regelverk för att på ett effektivt och säkert sätt kunna utföra sina arbetsuppgifter.

Collector tillämpar basmetoden för bedömningen av kapitalkravet för operativ risk och som framgår av Tabell 4.1 uppgår avsättningen till ca 140 MSEK.

### 4.2. Kapitalbuffertar

Utöver minimikapitalkrav i enlighet med Kapitäläckningsförordningen tillkommer ytterligare kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Den 31 december 2016 uppgick kravet på kapitalkonserveringsbuffert till 340 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.

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.

### 4.3. Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2)

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

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

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

1. att identifiera och kartlägga samtliga väsentliga risker i verksamheten
2. analysera och om möjligt kvantifiera identifierade risker
3. att utvärdera nuvarande riskhantering
4. att bedöma kapitalbehovet utifrån identifierade risker och faktisk riskhantering
5. att 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 IKU:n utgör en integrerad del i denna process. Därutöver tar företagsledning årligen fram en budget och ekonomisk framtidsplan på tre år som internt kallas ekonomisk treårsplan. Dessa prognoser utgör grunden för upprättade stresstester och övriga bedömningar av kapitalbehovet. Utgångspunkten för arbetet med den interna kapitalutvärderingen är dels gällande regelverk avseende kapitaltäckning och stora exponeringar, dels den konkreta verksamheten i Collector.

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

Collectors bedömning är att det för närvarande inte föreligger något behov av att avsätta ytterligare kapital i pelare 2 avseende kreditrisker, marknadsrisker eller operativa risker utöver lagstadgat kapitalkrav i pelare 1.

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

- Koncentrationsrisk
- Ränterisk i övrig verksamhet
- Likviditets- och finansieringsrisk
- Ryktesrisk
- Övriga affärsrisker och strategisk risk.

#### 4.3.1. Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk syftar på risk till följd av stora enskilda exponeringar eller till följd av betydande exponeringar mot grupper av motparter för vilka sannolikheten för fallissemang drivs av beroendet av en gemensam underliggande faktor som till exempel bransch eller geografiskt område.

Koncentrationsrisker har inte tagits i beaktande vid bedömning och beräkning av kapitalkravet för kreditrisk. Eventuella koncentrationer i kreditportföljen ökar därför sannolikheten för att förlusterna kan komma att överstiga de nivåer som ligger till grund för avsatt kapital enligt pelare 1.

En teoretiskt korrekt metod för att bestämma kapitalbehovet för de kreditrelaterade koncentrationsriskerna är mycket svår att åstadkomma. För att bedöma kapitalbehovet avseende Collectors koncentrationsrisker används därför som utgångspunkt en av Finansinspektionen framtagna modell för bedömning av koncentrationsrisker. Modellen skattar kapitalbehovet för koncentrationsrisker med hjälp av ett så kallat Herfindahlindex (HI).

Beräkning av HI har genomförts avseende namnkonzentration, branschkoncentration samt geografisk koncentration i kreditportföljen. Collectors bedömning är att det förekommer viss grad av koncentrationer i kreditportföljen.

Sammantaget kan konstateras att beräkningar och skattningar visar att bedömt kapitalbehov avseende namnkonzentration om 21 MSEK, branschkoncentration om 56 MSEK samt geografisk koncentration om 34 MSEK. En enkel summering av uppskattade kapitalbehov överskattar sannolikt kapitalbehovet avseende koncentrationsrisker. Det beror på att koncentrationsriskerna överlappar varandra och bedömt kapitalbehov för namnkonzentration innefattar även i viss mån branschkoncentration och geografisk koncentration och vice versa.

Till följd av svårigheterna att bedöma ett teoretiskt korrekt kapitalbehov avseende koncentrationsrisker tillämpar Collector alltså en konservativ hållning och avsätter trots detta 110 mkr i pelare 2 avseende kreditrelaterade koncentrationsrisker.

#### 4.3.2. Ränterisk i övrig verksamhet

Ränterisk i övrig verksamhet syftar på risken för att marknadsvärdet på Collectors tillgångar och skulder förändras till följd av förändringar i det allmänna ränteläget. Enligt fastslagen föreskrift om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet ska Collector beräkna och rapportera till Finansinspektionen vilken påverkan en plötslig förändring (räntechock) av det allmänna ränteläget får för företagets ekonomiska värde. Ränterisken ska motsvara en plötslig och uthållig parallellförskjutning med 200 räntepunkter. Om effekten av en sådan räntechock resulterar i att Collectors ekonomiska värde faller med mer än 20 % i relation till dess kapitalbas måste Finansinspektionen meddelas och en åtgärdsplan för att reducera en sådan potentiell nedgång upprättas. Vid bedömning av kapitalbehov avseende ränterisk i övrig verksamhet utgår Collector från ovanstående metod.

Collector har i huvudsak rörliga räntor avseende såväl utlåning som inlåning och upplåning. I enlighet med branschpraxis justeras dock endast ut- och inlåningsräntor vid större förändringar av marknadsräntorna. Collector har en relativt god matchning mellan tillgångar och skulder avseende räntebindningstiderna. Därmed blir ränterisken också begränsad och genom att eftersträva rörlig ut- och inlåningsränta till allmänheten finns stor flexibilitet att anpassa räntorna utifrån rådande marknadssituation. Av fastställd finans- och likviditetspolicy framgår att Collector, så långt det är möjligt, ska matcha räntebindningstiderna avseende ut- och in- samt upplåning. Collectors treasuryfunktion ansvarar för löpande hantering och uppföljning av ränteriskerna och rapportering sker regelbundet till företagsledning. En förändring med 200 räntepunkter indikerar en räntekänslighet i eget kapital per 2016-12-31 om 35 MSEK. Collector bedömer därmed att kapitalbehovet avseende ränterisker i övrig verksamhet uppgår till 35 MSEK.

#### 4.3.3. Likviditets- och finansieringsrisk

Likviditet- och finansieringsrisk avser risken att Collector inte kan låna upp erforderliga medel till en skäligen 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.

Hantering av likviditets- och finansieringsfrågor i Collector utgår ifrån upprättad finans- och likviditetspolicy. Där framgår bland annat att företagsgruppen i detta avseende ska ha en riskprofil som betecknas som lågrisk till riskaversiv. För att upprätthålla en god tillgång på likviditet samt säkerställa en stabil finansiering har även tre krav ställts upp. Sammanfattningsvis innebär dessa att Collector ska ha kreditavtal med flera olika affärsbanker, ha en god soliditet och att gällande inlåningsvillkor ska anses vara attraktiva, dock med lönsamhet och likviditetsrisk i åtanke.

Collector har utifrån verksamhetsmål, strategisk inriktning samt generella riskpreferenser även beslutat om en uppsatt limit avseende likviditetsreserven.

För att utvärdera likviditets- och finansieringsrisken utför Collector stresstester där bland annat följande scenario simuleras. En kraftig minskning av inlåning från allmänheten i kombination med inställda betalningar från betydande kredittagare samt uppsagda kreditfaciliteter. En sådan osannolik men ändå möjlig situation skulle naturligtvis påfresta likviditeten avsevärt och kräva kraftfulla åtgärder. En naturlig reaktion från Collectors sida skulle vara att stoppa all nyutlåning.

Balansräkningens sammansättning medför att Collectors förutsättningar att undvika likviditetsproblem bedöms vara goda. En likvid tillgångsmassa med korta löptider på kreditfordringarna samt en väl tilltagen likviditetsreserv i kombination med en i praktiken relativt stabil och trygg finansiering medför att Collector betraktar likviditets- och finansieringsrisken som hanterbar. Collector bedömer därmed att det för närvarande inte föreligger något behov av att avsätta extra kapital avseende likviditets- och finansieringsrisker. Däremot finns en beredskapsplan med tilltänkta åtgärder vid en situation med ansträngd likviditet. Utifrån Collectors förutsättningar bedöms ett adekvat och snabbt agerande vara det mest väsentliga för att hantera och minimera likviditets- och finansieringsrisken.

#### 4.3.4. Ryktesrisk

Med ryktesrisk avses risken för att marknads och/eller allmänhetens förtroende och tillit för Collector minskar till följd av spridning av negativ publicitet eller skadliga rykten. Om Collectors anseende tar skada kan det påverka såväl affärsmöjligheterna som finansieringsvillkoren.

Collector arbetar aktivt med att informera sina kunder och övriga intressenter om verksamheten för att minska risken att felaktiga rykten sprids på marknaden. Under de senaste åren har marknadsavdelningen arbetat intensivt med att stärka Collectors varumärke. Av upprättad informations- och kommunikationspolicy framgår Collectors strategi för att minimera risken för att ryktesspridning uppstår samt hur eventuella rykten ska hanteras. All kommunikation, såväl intern som extern, ska hålla hög kvalitet och präglas av bland annat tillgänglighet, tydlighet och saktlighet. Vidare är det av yttersta vikt att kommunikationen levereras vid rätt tidpunkt, till rätt mottagare, via rätt kanal och utformas på ett professionellt och tilltalande sätt. Korrekt och adekvat information om Collector kommuniceras bland annat via följande kanaler, hemsidan collector.se, påkostad och fyllig årsredovisning, aktiv kontakt med tidningar och andra media samt till anställda via intranät.

De ekonomiska konsekvenserna på kort och lång sikt av ett negativt rykte är oerhört svårbedömt. Det medför att en teoretiskt korrekt metod för att kvantifiera kapitalbehovet avseende ryktesrisker är näst intill omöjlig. Utifrån Collectors förutsättningar är bedömning att ryktesrisken framförallt har ett nära samband med likviditets- och finansieringsrisken. Ett rykte som skadar förtroendet för kreditmarknadsbolag i allmänhet och Collector i synnerhet skulle med största sannolikhet i första hand ha negativ inverkan på inlåning från allmänheten och eventuellt även bankfinansieringen. Naturligtvis kan även affärsverksamheten i övrigt påverkas, dock har Collector 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. Collectors bedömning är därmed att det för närvarande inte föreligger något behov att avsätta extra kapital i pelare 2 avseende ryktesrisk.

#### 4.3.5. Övriga affärsrisker och strategisk risk

Affärsrisker åsyftar i första hand volatilitet i intjäningen som kan hänföras till förändringar i volymer, räntemarginaler eller andra prisförändringar. Affärsrisk kan uppstå på grund av faktorer i den externa affärs miljön som till exempel förändringar i konkurrenssituation, kundbeteende eller teknisk utveckling. Med strategisk risk avses förluster som uppstår till följd av ofördelaktiga affärsbeslut och/eller felaktig eller olämplig implementering av sådana beslut. I och med att strategisk risk avser Collectors förmåga att reagera adekvat på förändringar i omvärlden är den nära relaterad till affärsrisk och i följande avsnitt behandlas därför dessa risker gemensamt.

Collector arbetar med hela resultaträkningen i treårsplaner för att se hur en förändring i dagsläget kan påverka de kommande tre åren och en ekonomisk prognos upprättas minst en gång per år. Upprättade prognoser används som underlag för framtagning av bland annat försäljningsmål och avvikelser följs upp löpande under året. Collector har bra stabilitet i intäktsgenereringen och god kostnadskontroll. Verksamheten som bedrivs är väl diversifierad och det ekonomiska resultatet står inte och faller med en specifik produkt eller ett enstaka affärsområde. Affärsrisken belyses på ett samlat sätt genom de fluktuationer i resultaträkningen som uppstår i den genomförda scenarioanalysen med tillhörande stresstester.

Den strategiska risken påverkas av styrelsens och ledningens förmåga att utveckla, organisera och kontrollera verksamheten. För att behålla befintliga kunder samt attrahera nya krävs att Collector anpassar sig till nya tekniker, klarar att bibehålla sin position gentemot konkurrenter samt i övrigt lyckas anpassa sig till nya marknadsförutsättningar. Collector har historiskt varit mycket framgångsrikt när det gäller att anpassa verksamheten för att möta de krav och förväntningar som kunder, ägare, tillsynsmyndighet samt andra intressenter har haft på verksamheten. En bra historik är dock ingen garanti för framtida framgångar och därför arbetar styrelse och ledning kontinuerligt med att bedöma företagsgruppens positionering och konkurrensförmåga. Korta beslutsvägar och en företagsledning som har mycket god insikt i den dagliga verksamheten borgar för både välgrundade och snabba beslut. Styrelsen uppdateras kontinuerligt avseende viktiga frågeställningar och styrelsen sammankallas normalt månatligen för styrelsemöte. En gång om året genomförs ett styrelseseminarium där fokus ligger på framtidsfrågor av strategisk karaktär. Collector arbetar normalt med att först testa nya strategier i begränsad skala och försöker hela tiden lära av tidigare erfarenheter. Collector bedömer inte att något ytterligare kapitalbehov relaterat till övriga affärsrisker eller strategisk risk föreligger för närvarande.

#### 4.4. Slutsats

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i den konsoliderade gruppen till 2 390 MSEK. Avsättning för risker enligt pelare 1 uppgår i gruppen till 1 087 MSEK. Därtill tillkommer avsättning för kapitalkonserveringsbuffert och institutkontracyklisk kapitalbuffert som i gruppen uppgår till 504 MSEK. Det innebär ett kvarvarande av kapital för bland annat täcka risker i pelare 2 samt buffert och expansion uppgår till 799 MSEK i gruppen.

## 5. Bruttosoliditet

Baselkommittén har utformat ett bruttosoliditetskrav som är uttryckt som kvoten mellan kapital och tillgångar och beräknas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR), artikel 429. Enligt reglerna ska bruttosoliditet presenteras enligt den mall som framgår av Genomförandeförordning (EU) No 200/2016 (se bilaga B).

Nedan presenteras en sammanfattning av de viktigaste posterna av bruttosoliditeten.

<b>Bruttosoliditet (MSEK)</b>	<b>Finansiella</b>	<b>Collector</b>
	<b>företagsgruppen</b>	<b>Bank AB</b>
	2016-12-31	2016-12-31
Primärkapital	2 390	2 381
Tillgångar	14 754	14 830
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>16 %</b>	<b>16 %</b>

Collectors bruttosoliditetsgrad (leverage ratio) uppgick 2016-12-31 till 16 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 2016-12-31 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 finans- och likviditetspolicy beslutad av styrelsen. Där framgår bland annat att företagsgruppen i detta avseende ska ha en riskprofil som betecknas som lågrisk till riskaversiv. För att upprätthålla en god tillgång på likviditet samt säkerställa en stabil finansiering har även tre krav ställts upp. Sammanfattningsvis innebär dessa att Collector ska ha kreditavtal med flera olika affärsbanker, ha en god soliditet och att gällande inlåningsvillkor ska anses vara attraktiva, dock med lönsamhet och likviditetsrisk i åtanke.

Daglig hantering och kontroll av likviditeten ombesörjs av koncernens Cash Manager tillsammans med ekonomiansvarig för respektive dotterbolag. Den mer långsiktiga planeringen av likviditetsbehovet ansvarar Collectors tresasuryfunktion för. Då verksamheten till huvudsak finansieras genom inlåning från allmänheten i svenska kronor inom Sverige så ingår det även i tresasuryfunktionens ansvar att tillse att tillgänglig likviditet finns i de utländska verksamheterna. Vid behov kan likviditet överföras från Sverige till de utländska verksamheterna utan några legala hinder. Positioner i annan valuta säkras genom användande av valutaswappar/terminer.

Rapportering avseende likviditet- och finansieringsrisk sker regelbundet till företagsledningen, styrelsen informeras i samband med styrelserapportering. Vid avgörande avvikelse från ovanstående krav eller om likviditetsreserven skulle understiga uppsatt limit informeras företagsledning och styrelse omedelbart.

För att utvärdera likviditets- och finansieringsrisken utför Collector stresstester där olika scenarion simuleras. Exempel på scenarion innefattar kraftiga minskningar av inlåning från allmänheten i kombination med inställda betalningar från betydande kredittagare samt uppsagda kreditfaciliteter.

Scenariona är uppsatta utifrån osannolika men ändå möjliga situationer vilka skulle påfresta likviditeten avsevärt och kräva kraftfulla åtgärder. Årligen sker även en intern likviditetsutvärdering inom ramen för arbetet med den interna kapitalutvärderingen. Det innebär en omfattande utvärdering av de delar som utgör Collectors ramverk för likviditetshantering. Genom denna säkerställs att Collector har ett 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 likvida tillgångar i form av kassa och tillgodohanden i bank och placeringar i olika former av värdepapper. Utöver likviditetsreserven finns även outnyttjade krediter\*. Limiter för att reglera likviditetsreserven storlek fastställs av styrelsen. Likviditetsreserven uppgick per 2016-12-31 till 1 253 MSEK i företagsgruppen.

	<b>Finansiella företagsgruppen</b>	<b>Collector Bank AB</b>
	2016-12-31	2016-12-31
<b>Likviditetsreserv (MSEK)</b>		
Kassa och tillgodohavanden i bank	936	894
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	317	317
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>1 253</b>	<b>1 211</b>

\*Outnyttjade krediter 800

### 6.2. Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten av inlåning ifrån allmänheten. Denna finansieringskälla som enligt avtal anses som kortfristigt är ofta beteendemässigt långfristigt. Utöver detta finns beviljade bankfaciliteter på 800 MSEK. Dessa är per 2016-12-31 helt outnyttjade.

	<b>Finansiella företagsgruppen</b>	<b>Collector Bank AB</b>
	2016-12-31	2016-12-31
<b>Finansieringskällor (MSEK)</b>		
Inlåning från allmänheten	11 345	11 344
Outnyttjade krediter	800	800

Collector strukturella likviditet mäts och hanteras på månads- och kvartalsbasis genom olika mått. Den 31 december 2016 var förhållandet mellan inlåning och utlåning 86 procent. Collectors likviditetstäckningsgrad (LCR) uppgick till 93 procent.

	<b>Finansiella företagsgruppen</b>	<b>Collector Bank AB</b>
	2016-12-31	2016-12-31
Relation Inlåning/Utlåning	86 %	85 %
LCR	93 %	93 %

## 7. Bilaga A – Uppställning av kapitalbas mm enligt gällande mallar

**Tabell A.1 EU-kommissionens mall för presentation av kapitalbasen, per 31 december 2016, kSEK**

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		(A) BELOPP PÅ UPPLYSNINGSDAGEN	(B) FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ARTIKELHÄNVISNING	(C) BELOPP SOM OMFATTAS AV BESTÄMMELSER OM BEHANDLING SOM TILLÄMPADES FÖRE FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ELLER FÖRESKRIVET RETVÄRDE ENLIGT FÖRORDNING (EU) nr 757/2013
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	809 903	26.1, 27, 28, 29, EBA- förteckningen 26.3	
	Varav: Aktiekapital	9 336	EBA- förteckningen 26.3	
	Varav: Överkursfond	800 567	EBA- förteckningen 26.3	
2	Ej utdelade vinstmedel	837 881	26.1 c	
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)		26.1	
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		26.1 f	
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet		486.2	
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.2	
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		84, 479, 480	
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	404 164	26.2	
6	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>2 051 947</b>		
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		34, 105	
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-174 642	36.1 b, 37, 472.4	
9	Tomt fält i EU			
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	-934	36.1 c, 38, 472.5	
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar		33 a	
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp		36.1 d, 40, 159, 472.6	
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		32.1	
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		33 b	

15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		36.1 e, 41, 472.7	
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		36.1 f, 42, 472.8	
17	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		36.1 g, 44, 472.9	
18	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79, 472.10	
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79, 470, 472.11	
20	Tomt fält i EU			
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		36.1 k	
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		36.1 k i, 89-91	
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		36.1 k ii 243.1 b 244.1 b 258	
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		36.1 k iii, 379.3	
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)		48.1	
23	varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		36.1 i, 48.1 b, 470, 472.11	
24	Tomt fält i EU			
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		36.1 a, 472.3	
25b	Förtutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)		36.1 l	
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före kapitaltäckningsförordningen			
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468			
	Varav: filter för orealiserad förlust 1		467	
	Varav: filter för orealiserad vinst 1		468	
26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen		481	
	Varav: ...		481	
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		36.1 j	
28	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-175 576</b>		
29	<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 876 371</b>		
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>				
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	513 425	51, 52	



31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	513 425		
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder			
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet		486.3	
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.3	
34	Kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		85, 86, 480	
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.3	
36	<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>513 425</b>		
<b>Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar</b>				
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)		52.1 b, 56 a, 57, 475.2	
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		56 b, 58, 475.3	
39	Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		56 c, 59, 60, 79, 475.4	
40	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		56 d, 59, 79, 475.4	
41	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)			
41a	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		472, 473.3 a, 472.4, 472.6, 472.8 a, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.			
41b	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		477, 477.3, 477.4 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.			
41c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen		467, 468, 481	
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)		56 e	
43	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>	<b>0</b>		
44	<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>513 425</b>		

45	<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>2 389 796</b>		
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>				
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		62, 63	
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		486.4	
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.4	
48	Kvalificerande supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		87, 88, 480	
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.4	
50	Kreditriskjusteringar		62 c och d	
51	<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>0</b>		
<b>Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>				
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		63.b i, 66 a, 67, 477,2	
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		66 b, 68, 477.3	
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 c, 69, 70, 79, 477.4	
54a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang			
54b	Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang			
55	Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 d, 69, 79, 477.4	
56	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)			
56a	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		472, 472.3 a, 472.4, 472.6, 472.8, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delärsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.			
56b	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		475, 475.2 a, 475.3, 475.4 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.			

56c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen		467, 468, 481	
57	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>0</b>		
58	<b>Supplementärkapital</b>	<b>0</b>		
59	<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>2 389 796</b>		
59a	Risikvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)			
	Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförordning (EU) 575/213) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)		472, 472.5, 472.8 b, 472.10 b, 472.11 b	
	Varav: ...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		475, 475.2 b, 475.2 c, 475.4 b	
	Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		477, 477.2 b, 477.2 c, 477.4 b	
60	<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>13 584</b>		
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	13,8%	92.2 a, 465	
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	17,6%	92.2 b, 465	
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	17,6%	92.2 c	
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontrycklig kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	3,7%	Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 140	
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%		
66	Varav: krav på kontrycklig kapitalbuffert	1,2%		
67	Varav: krav på systemriskbuffert			
67a	Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut		Kapitalkravsdirektivet 131	
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	9,3%	Kapitalkravsdirektivet 128	
69	[ej relevant i EU-förordningen]			
70	[ej relevant i EU-förordningen]			
71	[ej relevant i EU-förordningen]			
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>				
72	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 h, 45, 46, 472.10, 56 c, 59, 60, 475.4, 66 c, 69, 70, 477.4	

73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 i, 45, 48, 470, 472.11	
74	Tomt fålt i EU			
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)		36.1 c, 38, 48, 470, 472.5	
<b>Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet</b>				
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)		62	
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		62	
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)		62	
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden <sup>5</sup>		62	
<b>Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)</b>				
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.3, 486.2 och 486.5	
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.3, 486.2 och 486.5	
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.4, 486.3 och 486.5	
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.4, 486.3 och 486.5	
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.5, 486.4 och 486.5	
85	Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.5, 486.4 och 486.5	

**Tabell A.2 Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument**

1	Emittent	Collector AB
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	N/A
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Förordning (EU) No 575/2013
	<i>Rättslig behandling</i>	
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Kärnprimärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	Kärnprimärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Kärnprimärkapital enl förordning (EU) 575/2013
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljöer, enligt senaste rapporteringsdatum)	9336 TSEK
9	Instrumentets nominella belopp	9336 TSEK
9a	Emissionspris	N/A
9b	Inlösenpris	N/A
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	N/A
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Nej
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A
	<i>Kuponger/utdelningar</i>	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej
20a	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönsmässigt
20b	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönsmässigt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/A
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)	Primärkapital
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A

## 8. Bilaga B - Bruttosoliditetsgrad för kapitalkrav

Referensdatum	2016-12-31
Enhetsnamn	Collector grupp
Tillämpningsnivå	Konsoliderat

**Tabell – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad, per 31 december 2016, kSEK**

		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	15 243 926
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	(105 606)
3	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.13 i förordning (EU) nr 575/2013).	
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	33 838
5	Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	
EU-6a	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	
EU-6b	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	
7	Andra justeringar	
8	<b>Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad</b>	<b>15 172 158</b>

## Tabell – LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning

		Bruttosoliditetsgrad för exponering - kapitalkravsförordningen
--	--	--

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

1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	14 929 448
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	(175 576)
3	<b>Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)</b>	14 753 872

### Derivatexponeringar

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

### Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering

12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	
----	--	--

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

#### Andra poster utanför balansräkningen

17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	
19	<b>Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)</b>	

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

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

#### Kapital- och sammanlagda exponeringar

20	<b>Primärkapital</b>	2 389 795
21	<b>Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)</b>	14 753 872

#### Bruttosoliditetsgrad

22	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	16, 2 %
----	-----------------------------	---------

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



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

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

		Bruttosoliditetsgrad för exponering - kapitalkravsförordningen
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	14 929 448
EU-2	Exponeringar i handelslagret	
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	
EU-4	Säkerställda obligationer	
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som <u>inte</u> behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	334 240
EU-7	Institut	1 070 144
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	
EU-9	Hushållsexponeringar	7 460 329
EU-10	Företag	4 248 024
EU-11	Fallerande exponeringar	1 258 739
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	557 972