

collector bank

BOKSLUTSKOMMUNIKÉ
JANUARI - DECEMBER 2020

Delårsrapport - Collector Bank januari - december 2020

PERIODEN I SAMMANDRAG JÄMFÖRT MED JANUARI - DECEMBER 2019

RESULTAT

Rörelseintäkterna uppgick till 2 116 MSEK (1 919) för perioden januari-december 2020 motsvarande en ökning om 10% jämfört med samma period föregående år. Rörelseresultatet uppgick till 416 MSEK (-241, främst drivet av den extra kreditförlustreserveringen om 800 MSEK och nedskrivningen av aktiverade IT-investeringar om 150 MSEK) för perioden januari - december 2020. Från och med 1 januari 2020 har antagandena för kreditförlustreserveringar ändrats vilket har haft en väsentligt negativ påverkan på rörelseresultatet. Kreditförlusterna under året 2020 påverkades även negativt av en extra reservering om 50 MSEK för förväntade kreditförluster, som gjordes under det första kvartalet, mot bakgrund av det rådande osäkra makroekonomiska läget som en följd av COVID-19. Periodens resultat uppgick till 303 MSEK (-219).

LÅNEPORTFÖLJ OCH FINANSIERING

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 32 242 MSEK (30 151) motsvarande en ökning om 7% från föregående år. Collector Bank fortsätter noga att följa utvecklingen av COVID-19 och dess påverkan på verksamheten. Riskbilden är fortsatt förhöjd men det andra halvåret 2020 har sett en ökad kundaktivitet, framför allt inom Företagssegmentet, och högre lånevolym till god riskjusterad avkastning. Collector Bank finansierar sin verksamhet i huvudsak med in- och upplåning från allmänheten. In- och upplåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 30 855 MSEK (29 454). Collector Bank emitterar även certifikat och outnyttjade bankkrediter uppgick till 400 MSEK vid periodens slut.

KAPITALTÄCKNING

Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen för Collector Bank uppgick per den 31 december 2020 till 13,3% respektive 16,2%. Collector har sedan tidigare emitterat två hybridinstrument i form av en AT1 obligation (primärkapitalinstrument) om 500 MSEK och en T2 obligation (supplementärkapitalinstrument) om 500 MSEK.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER

Inga händelser av väsentlig karaktär har inträffat efter periodens slut.

ÖVRIG INFORMATION

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Collector Bank och Collectorkoncernen utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika risker: framförallt kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk samt operativa och andra affärsrisker. Collectorkoncernens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att begränsa potentiella ogynnsamma effekter på Collectorkoncernens finansiella resultat. Riskhanteringen sköts av Collectorkoncernens ledning enligt policier som har fastställts av styrelsen. Styrelsen upprättar skriftliga policier såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk, operativ risk samt användning av derivat och liknande finansiella instrument.

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

COVID-19

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

RESULTATRÄKNING KONCERNEN

Bankkoncernen		2020	2019
MSEK	Not	Helår	Helår
Ränteintäkter ¹⁾		2 197	2 036
Räntekostnader		-388	-352
Räntenetto		1 809	1 684
Provisionsintäkter		324	291
Provisionskostnader		-44	-39
Provisionsnetto		280	251
Nettoresultat finansiella transaktioner		-4	-39
Övriga rörelseintäkter		30	23
Summa rörelseintäkter		2 116	1 919
Personalkostnader		-287	-273
Övriga rörelsekostnader		-498	-451
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-56	-231
Summa rörelsekostnader		-841	-955
Resultat före kreditförluster		1 275	964
Kreditförluster, netto	4	-859	-1 206
Rörelseresultat		416	-241
Bokslutsdispositioner		-11	-30
Skatt		-102	52
Periodens resultat		303	-219
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		303	-219

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

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT KONCERNEN

Bankkoncernen		2020	2019
MSEK	Not	Helår	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		303	-219
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		-1	0
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		-1	0
Periodens totalresultat		302	-219
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		302	-219

BALANSRÄKNING KONCERNEN

Bankkoncernen		2020	2019
MSEK	Not	31 dec	31 dec
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	9	116	44
Utlåning till kreditinstitut		3 793	4 899
Utlåning till allmänheten	5	32 242	30 151
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9	1 104	1 363
Aktier och andelar	9	-	-
Immateriella anläggningstillgångar		115	126
Materiella anläggningstillgångar		0	1
Derivat	9	119	78
Övriga tillgångar		218	138
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		31	93
SUMMA TILLGÅNGAR		37 738	36 893
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut		-	82
In- och upplåning från allmänheten	6	30 855	29 454
Emitterade värdepapper		219	2 598
Derivat	9	-	-
Uppskjutna skatteskulder		111	89
Övriga skulder		339	230
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		511	296
Efterställda skulder		996	994
Summa skulder		33 031	33 744
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		4 707	3 149
Summa eget kapital		4 707	3 149
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		37 738	36 893

FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL KONCERNEN

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

Bankkoncernen MSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv	Balanserad vinstmedel inklusive periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2019	149	5	-3	3 217	3 368
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				-219	-219
Redovisat över övrigt totalresultat			0		0
Utgående balans 31 december 2019	149	5	-3	2 998	3 149

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG KONCERNEN

Bankkoncernen		2020	2019
MSEK	Not	31 dec	31 dec
Likvida medel vid periodens början		4 899	1 815
Kassaflöden från den löpande verksamheten		46	3 233
Kassaflöden från investeringsverksamheten		52	-484
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		-1 157	325
Periodens kassaflöde		-1 059	3 074
Valutakursdifferenser i likvida medel		-47	10
Likvida medel vid periodens slut		3 793	4 899

RESULTATRÄKNING I MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2020	2019
MSEK	Not	Helår	Helår
Ränteintäkter ¹⁾		2 177	1 997
Räntekostnader		-388	-352
Räntenetto		1 789	1 646
Provisionsintäkter		304	256
Provisionskostnader		-46	-34
Provisionsnetto		258	221
Nettoresultat finansiella transaktioner		-7	-52
Övriga rörelseintäkter		9	23
Summa rörelseintäkter		2 050	1 837
Personalkostnader		-279	-256
Övriga rörelsekostnader		-445	-398
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-45	-226
Summa rörelsekostnader		-770	-880
Resultat före kreditförluster		1 280	957
Kreditförluster, netto	4	-852	-1 201
Rörelseresultat		428	-244
Bokslutsdispositioner		-179	178
Skatt		-71	2
Periodens resultat		178	-64
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		178	-64

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

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2020	2019
MSEK	Not	Helår	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		178	-64
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		-1	0
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		-1	0
Periodens totalresultat		177	-64
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		177	-64

BALANSRÄKNING MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2020	2019
MSEK	Not	31 dec	31 dec
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		116	44
Utlåning till kreditinstitut		3 686	4 858
Utlåning till allmänheten	5	32 400	29 912
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 104	1 363
Aktier och andelar i koncernföretag		225	225
Immateriella anläggningstillgångar		92	98
Materiella anläggningstillgångar		0	1
Derivat		119	73
Övriga tillgångar		58	27
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		29	90
SUMMA TILLGÅNGAR		37 829	36 691
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut		-	82
In- och upplåning från allmänheten	6	30 855	29 454
Emitterade värdepapper		219	2 598
Derivat		-	-
Övriga skulder		552	119
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		504	273
Efterställda skulder		996	994
Summa skulder		33 126	33 520
Periodiseringsfond		509	404
Obeskattade reserver		509	404
Eget kapital hänförligt till aktieägarna Collector Bank AB		4 194	2 767
Summa eget kapital		4 194	2 767
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		37 829	36 691

FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL MODERBOLAGET

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

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserad vinstmedel inklusive periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2019	149	5	222	2 455	2 831
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-114	114	0
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				-64	-64
Redovisat över övrigt totalresultat				0	0
Utgående balans 31 december 2019	149	5	108	2 505	2 767

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2020	2019
MSEK	Not	31 dec	31 dec
Likvida medel vid periodens början		4 858	1 755
Kassaflöden från den löpande verksamheten		-23	3 253
Kassaflöden från investeringsverksamheten		52	-484
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		-1 157	325
Periodens kassaflöde		-1 128	3 094
Valutakursdifferenser i likvida medel		-44	9
Likvida medel vid periodens slut		3 686	4 858

NOTER

NOT 1 Allmän information

Collector Bank AB (publ), org. nr 556597-0513, står under tillsyn av Finansinspektionen och har tillstånd som bank att bedriva finansieringsverksamhet. Collector Bank AB är ett helägt dotterbolag till Collector AB som är noterat på Nasdaq Stockholm.

Verksamhet bedrivs i Sverige, och via filialer i Norge och Finland. I moderbolaget ingår även dotterbolagen Ledaren Fastigheter i Norrköping AB samt Norrplint Fastigheter AB. Huvudkontoret är beläget i Göteborg. Banken erbjuder genom dess affärsområden för privat- och företagskunder finansiella lösningar. Inom segmentet Privat erbjuds utlåning till privatpersoner, faktura- och delbetalningstjänster till e-handels- och butikskunder, kreditkort samt sparkonton. Segmentet Företag omfattar fastighetskrediter, företagskrediter och factoring riktat främst till små och medelstora företag samt hantering av portföljer av förfallna fordringar.

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

NOT 2 Redovisningsprinciper

Allmänna redovisningsprinciper

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

I övrigt är koncernen och moderbolagets delårsrapport upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen 2019.

Omklassificering av poster inom resultaträkningen

Omklassificering av poster inom koncernens resultaträkning har gjorts under det tredje kvartalet 2020. Förändringen har tillämpats för aktuella jämförelseperioder och en jämförelse med tidigare redovisade resultaträkning illustreras i not 13.

Justeringarna påverkar vissa nyckeltal men har ingen påverkan på resultatet. Förändringen innebär att Collectors Banks klassificering av aktuella poster i resultaträkningen är förenliga med redovisningsreglerna och anpassas även i högre utsträckning till branschpraxis för börsnoterade banker eller andra aktörer med liknande verksamhet och bedöms ge koncernens intressenter en mer jämförbar information avseende koncernens resultaträkning.

Värdering av egendom som övertagits för skyddande av fordran

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

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

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

Övriga förändringar i IFRS

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

NOT 3 Rörelsessegment

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

MSEK, Helår 2019	Privat	Företag
Rörelseintäkter	1 092	812
Rörelseresultat	-241	409
Utlåning till allmänheten	14 427	15 724

NOT 4 Kreditförluster, netto

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
	Helår	Helår	Helår	Helår
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Reserveringar - Steg 1	-40	-101	-42	-101
Reserveringar - Steg 2	-62	-52	-62	-52
Reserveringar - Steg 3	-585	-1 003	-579	-1 003
Summa	-686	- 1 156	-683	- 1 156
Portföljovärderingar, förvärvade fordringar	-73	12	-73	12
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-73	12	-73	12
Bortskrivningar	-100	-62	-96	-58
Återvinningar	0	0	0	0
Summa	-100	-62	-96	-58
Summa kreditförluster, netto	-859	-1 206	-852	-1 201

NOT 5a Utlåning till allmänheten

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020 31 dec	2019 31 dec	2020 31 dec	2019 31 dec
PRIVATPERSONER				
Utlåning till allmänheten, brutto, privatpersoner	17 216	17 604	17 788	17 549
varav Steg 1	10 864	11 568	11 436	11 513
varav Steg 2	615	740	615	740
varav Steg 3	4 846	4 186	4 846	4 186
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	891	1 110	891	1 110
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, privatpersoner	-2 536	-2 067	-2 536	-1 969
varav Steg 1	-206	-180	-206	-176
varav Steg 2	-121	-118	-121	-118
varav Steg 3	-2 209	-1 769	-2 209	-1 675
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, privatpersoner	14 680	15 537	15 252	15 580
Total reserveringsgrad för lån²⁾, privatpersoner	15,5%	12,5%	15,0%	11,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,9%	1,6%	1,8%	1,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	19,7%	16,0%	19,7%	15,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	45,6%	42,3%	45,6%	40,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
FÖRETAG				
Utlåning till allmänheten, brutto, företag	18 010	14 918	17 596	14 635
varav Steg 1	16 365	12 979	15 952	12 696
varav Steg 2	918	669	918	669
varav Steg 3	727	1 270	727	1 270
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, företag	-448	-304	-448	-304
varav Steg 1	-43	-33	-43	-33
varav Steg 2	-66	-10	-66	-10
varav Steg 3	-339	-261	-339	-261
Summa redovisat värde netto, företag	17 562	14 614	17 148	14 331
Total reserveringsgrad för lån, företag	2,5%	2,0%	2,5%	2,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	7,2%	1,6%	7,2%	1,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	46,7%	20,5%	46,7%	20,5%

NOT 5a Utlåning till allmänheten, forts.

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020 31 dec	2019 31 dec	2020 31 dec	2019 31 dec
TOTALT				
Utlåning till allmänheten, brutto, totalt	35 226	32 522	35 384	32 185
varav Steg 1	27 229	24 547	27 388	24 209
varav Steg 2	1 533	1 409	1 533	1 409
varav Steg 3	5 573	5 456	5 573	5 456
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	891	1 110	891	1 110
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, totalt	-2 984	-2 371	-2 984	-2 273
varav Steg 1	-249	-213	-249	-209
varav Steg 2	-187	-129	-187	-128
varav Steg 3	-2 548	-2 029	-2 548	-1 936
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, totalt	32 242	30 151	32 400	29 912
Total reserveringsgrad för lån, totalt	8,7%	7,4%	8,7%	7,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	12,2%	9,1%	12,2%	9,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	45,7%	37,2%	45,7%	35,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	16,2%	16,8%	16,2%	17,0%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	9,6%	11,4%	9,6%	11,8%

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

2) Exklusive förvärvade fordringar.

NOT 5b Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

Bankkoncernen

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

Bankkoncernen

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2019	131	81	979	1 191
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	93	-6	199	285
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	550	550
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-3	58	277	332
Övriga justeringar	-7	-4	25	14
Reserveringar 31 december 2019	213	129	2 029	2 371

NOT 5b Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster, forts.

Collector Bank AB

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

Collector Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2019	128	78	893	1 099
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	92	-4	192	279
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	550	550
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-4	58	276	331
Övriga justeringar	-7	-4	25	14
Reserveringar 31 december 2019	209	128	1 936	2 273

NOT 6 In- och upplåning från allmänheten

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
EUR	4 672	1 609	4 672	1 609
SEK	26 183	27 845	26 183	27 845
Summa	30 855	29 454	30 855	29 454

NOT 7 Kapitaltäckning

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020		2020	
	31 dec	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	31 dec	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
	Belopp	Belopp	Belopp	Belopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 562,8	4,5%	1 563,7	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	288,0	0,8%	288,2	0,8%
Kombinerat buffertkrav	897,9	2,6%	898,0	2,6%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	2 748,8	7,9%	2 749,9	7,9%
Kärnprimärkapital	4 769,0	13,7%	4 620,2	13,3%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 083,8	6,0%	2 085,0	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	349,8	1,0%	349,9	1,0%
Kombinerat buffertkrav	897,9	2,6%	898,0	2,6%
Totalt primärkapitalbehov (kärnprimärkapital+primärkapital)	3 331,4	9,6%	3 332,9	9,6%
Primärkapital	5 081,7	14,6%	5 116,5	14,7%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 778,4	8,0%	2 780,0	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	432,1	1,2%	432,3	1,2%
Kombinerat buffertkrav	897,9	2,6%	898,0	2,6%
Totalt kapitalbasbehov (kärnprimärkapital+primärkapital+supplementärkapital)	4 108,3	11,8%	4 110,2	11,8%
Summa kapitalbas	5 474,1	15,8%	5 616,0	16,2%

NOT 7 Kapitaltäckning, forts.

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020 31 dec	2019 31 dec	2020 31 dec	2019 31 dec
KAPITALBAS, MSEK				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	20,5	10,3	149,4	149,4
Ej utdelade vinstmedel	4 458,2	3 474,5	4 267,0	2 999,5
Minoritetsintressen	-	-	-	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	291,0	-17,4	177,8	-64,3
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 769,7	3 467,4	4 594,2	3 084,6
Avgår:				
Ytterligare värdejustering	-1,7	-	-1,3	-
Immateriella tillgångar	-115,7	-138,3	-91,7	-98,3
Uppskjuten skattefordran	-4,1	-11,1	-1,6	-1,3
Innehav i enheter i den finansiella sektor i vilka institutet har en väsentlig investering	-	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	120,8	146,6	120,8	146,6
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-0,7	-2,8	26,0	47,0
Kärnprimärkapital	4 769,0	3 464,5	4 620,2	3 131,6
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evidt förlagslån	312,8	495,1	496,3	495,1
Primärkapitaltillskott	312,8	495,1	496,3	495,1
Totalt primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapital)	5 081,7	3 959,6	5 116,5	3 626,7
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	392,3	499,2	499,5	499,2
Supplementärkapital	392,3	499,2	499,5	499,2
Summa kapitalbas	5 474,1	4 458,8	5 616,0	4 125,9

NOT 7 Kapitaltäckning, forts.

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	794,3	1 067,0	748,4	984,3
Exponeringar mot företag	15 395,1	12 305,1	15 818,9	12 750,9
Exponeringar mot hushåll	8 722,5	9 650,0	8 722,5	9 333,7
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	35,1	46,4	35,1	46,4
Fallerande exponeringar	4 301,9	5 259,0	4 491,1	5 351,6
Poster förknippade med särskilt hög risk	999,2	511,3	505,8	63,8
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	41,4	54,7	41,4	54,7
Aktieexponeringar	0,0	-	0,0	-
Övriga poster	612,3	728,5	821,2	1 069,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	30 901,8	29 621,9	31 184,4	29 654,4
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	11,2	11,3	11,2	10,8
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	47,6	480,4	47,7	345,2
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	3 768,9	3 384,5	3 506,4	3 126,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp	34 729,5	33 498,1	34 749,7	33 136,5

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
KAPITALKRAV, MSEK	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	63,5	85,4	59,9	78,7
Exponeringar mot företag	1 231,6	984,4	1 265,5	1 020,1
Exponeringar mot hushåll	697,8	772,0	697,8	746,7
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2,8	3,7	2,8	3,7
Fallerande exponeringar	344,1	420,7	359,3	428,1
Poster förknippade med särskilt hög risk	79,9	40,9	40,5	5,1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3,3	4,4	3,3	4,4
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	49,0	58,3	65,7	85,5
Summa kapitalkrav för kreditrisk	2 472,1	2 369,8	2 494,8	2 372,4

NOT 7 Kapitaltäckning, forts.

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
KAPITALKRAV, MSEK	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,9	0,9	0,9	0,9
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	3,8	38,4	3,8	27,6
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	301,5	270,8	280,5	250,1
Summa kapitalkrav - Pelare 1	2 778,4	2 679,8	2 780,0	2 650,9
Koncentrationsrisk	242,4	254,2	242,6	249,7
Ränterisk i bankboken	189,6	135,1	189,6	135,1
Summa kapitalkrav - Pelare 2	432,1	389,3	432,3	384,7
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert	868,2	837,5	868,7	828,4
Kontracyklisk buffert	29,7	647,7	29,3	631,4
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	897,9	1 485,1	898,0	1 459,8
Totalt kapitalkrav	4 108,3	4 554,3	4 110,2	4 495,5
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapitalrelation	13,7%	10,3%	13,3%	9,5%
Primärkapitalrelation	14,6%	11,8%	14,7%	10,9%
Total kapitalrelation	15,8%	13,3%	16,2%	12,5%
Institutspecifikt buffertkrav	2,6%	4,4%	2,6%	4,4%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	0,1%	1,9%	0,1%	1,9%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,8%	5,3%	8,2%	4,5%

En översiktlig granskning har gjorts av resultatet januari-december vilket har medfört att årets resultat har tillgodoräknats i kapitalbasen.

NOT 8 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

NOT 8 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Bankkoncernen 2019-12-31	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträk- ningen	Verkligt värde via övrigt total- resultat	Upplupet anskaff- ningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
MSEK	Obligatorisk				
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	44	-	-	-	44
Utlåning till kreditinstitut	-	-	4 899	-	4 899
Utlåning till allmänheten	-	-	30 151	-	30 151
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 363	-	-	-	1 363
Aktier och andelar	-	-	-	-	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	126	126
Materiella tillgångar	-	-	-	1	1
Derivat	78	-	-	-	78
Övriga tillgångar	-	-	-	138	138
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	93	93
Summa tillgångar	1 485	-	35 050	358	36 893
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	-	-	82	-	82
In- och upplåning från allmänheten	-	-	29 454	-	29 454
Emitterade värdepapper	-	-	2 598	-	2 598
Derivat	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	230	230
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	296	296
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	89	89
Efterställda skulder	-	-	994	-	994
Summa skulder	-	-	33 128	615	33 744

NOT 9 Finansiella instrument till verkligt värde

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

Metoderna är uppdelade på tre olika värderingsnivåer:

Nivå 1: Noterade marknadsvärden

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

Nivå 2: Värderingsteknik som utgår från observerbar indata

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

Nivå 3: Värderingsteknik med signifikant icke observerbar indata

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

Väsentliga överföringar och omklassificeringar mellan nivåer

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

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

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

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder per 31 december 2019 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

Bankkoncernen, MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Derivatinstrument	-	78	-	78
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	44	-	-	44
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 363	-	-	1 363
Summa finansiella tillgångar	1 407	78	-	1 485
Skulder				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	-	-	-

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

NOT 10 Närstående

Under perioden har normala affärstransaktioner förekommit mellan bolag ingående i koncernen inklusive andra närstående.

NOT 11 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

Ställda säkerheter	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
MSEK				
Företagsinteckningar	400	800	400	800
Summa ställda säkerheter	400	800	400	800

Eventalförpliktelser	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
MSEK				
Eventalförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga
Summa eventalförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga

Åtaganden	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
MSEK				
Outnyttjade kreditlimiter	3 119	1 581	3 119	1 581
Summa åtaganden	3 119	1 581	3 119	1 581

NOT 12 Händelser efter balansdagen

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

NOT 13 Omklassificering av poster inom resultaträkningen

Omklassificeringar av poster inom koncernens resultaträkning har gjorts under det tredje kvartalet 2020. Nedan presenteras resultaträkningen enligt ny uppställning och enligt tidigare presenterad uppställning.

Resultaträkning före omklassificering av poster inom resultaträkningen

Bankkoncernen	2019
MSEK	Helår
Ränteintäkter	2 462
Räntekostnader	-353
Räntenetto	2 110
Provisionsintäkter	60
Provisionskostnader	-346
Provisionsnetto	-286
Nettoreultat finansiella transaktioner	-8
Övriga rörelseintäkter	156
Summa rörelseintäkter	1 972
Personalkostnader	-273
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-231
Övriga rörelsekostnader	-492
Summa rörelsekostnader	-995
Resultat före kreditförluster	977
Kreditförluster, netto	-1 218
Rörelseresultat	-241
Bokslutsdispositioner	-30
Skatt	52
Periodens resultat	-219

Resultaträkning efter omklassificering av poster inom resultaträkningen

Bankkoncernen	2019
MSEK	Helår
Ränteintäkter	2 036
Räntekostnader	-352
Räntenetto	1 684
Provisionsintäkter	291
Provisionskostnader	-39
Provisionsnetto	251
Nettoreultat finansiella transaktioner	-39
Övriga rörelseintäkter	23
Summa rörelseintäkter	1 919
Personalkostnader	-273
Övriga rörelsekostnader	-451
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-231
Summa rörelsekostnader	-955
Resultat före kreditförluster	964
Kreditförluster, netto	-1 206
Rörelseresultat	-241
Bokslutsdispositioner	-30
Skatt	52
Periodens resultat	-219

INTYGANDE

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

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

Göteborg den 25 februari 2021

Styrelse & VD

Erik Selin
Styrelseordförande

Christoffer Lundström
Styrelseledamot

Charlotte Hybinette
Styrelseledamot

Bengt Edholm
Styrelseledamot

Marie Osberg
Styrelseledamot

Ulf Croona
Styrelseledamot

Martin Nossman
VD

KONTAKT

För ytterligare information, vänligen kontakta:

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

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

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