

Periodisk information

2015-09-30

Collector Bank AB, 556597-0513, är en bank och ett helägt dotterbolag till Collector AB, 556560-0797.

Collector är en nischbank som erbjuder nytänkande finansieringslösningar för privat- och företagskunder. Verksamheten bedrivs inom de två segmenten Privat och Företag. Inom Privat bedrivs utlåning till privatpersoner genom privatlån, faktura- och delbetalningstjänster till ehandels- och butikskunder, kreditkortstjänster samt inlåning. Segmentet Företag omfattar factoring- och företagskrediter riktat mot framför allt små- och medelstora företag, fastighetskrediter, inkassoverksamhet för kunds räkning (uppdragsinkasso) samt förvärv av portföljer av förfallna fordringar. Bolaget har kontor i Göteborg (huvudkontor), Stockholm, Malmö, Helsingfors och Oslo.

Collector Bank AB ingår i en konsoliderad situation (nedan företagsgruppen) som består av Collector AB(Publ) (Moderbolag), Collector Bank AB, Payport GmbH och Collector Norge AS. Samtliga bolag är fullständigt konsoliderade.

Collector Finance & Law AB, 556527-5418, är ett helägt dotterbolag till Collector AB men är varken konsoliderat eller avdraget från kapitalbasen.

Dotterföretag / Org nr / Säte	Ägarandel	Konsolideringsmetod
Collector Bank AB, 556597-0513, Göteborg	100%	Förvärvsmetoden
PayPort GmbH, München	100%	Förvärvsmetoden
Collector Norge AS, 987 904 119, Oslo	100%	Förvärvsmetoden

Tillämpade regelverk

Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. Beräkning av buffertkrav är utförd i enlighet med Lag (2014:966) om kapitalbuffertar, Förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

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

Metod och beräkning

Collector Bank och företagsgruppen tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Exponeringsbeloppet beräknas genom att fördela bolagets tillgångsposter på och utanför balansräkningen till olika riskklasser. För respektive riskklass finns ett flertal olika riskvikter. Hur fördelningen sker mellan riskklasser och de underliggande riskvikterna beror på typ av exponering och motpart. För operativ risk tillämpas basmetoden (15 procent av de tre senaste årens genomsnittliga rörelseintäkter) och för marknadsrisk tillämpas schablonmetoden vid beräkning av kapitalkravet för valutarisk och kreditvärdighetsjusteringsrisk.

Kapitalkravet innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Där tillkommer ytterligare kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Utöver kapitalkonserveringsbufferten tillkommer kapitalkrav för institutspecifik kontracyklisk buffert om 0,9 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Utöver detta allokeras ytterligare kapital för det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2.

	Företagsgruppen	Collector Bank AB
Kapitalbas (Tkr)	2015-09-30	2015-09-30
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Aktiekapital	9 336	149 422
Överkurs vid aktieemission	800 567	4 820
Balanserad vinst eller förlust	554 585	1 040 833
Akkumulerat annat totalresultat	0	0
Kapitalandel av obeskattade reserver	0	163 467
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	194 859	185 640
<i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i>	1 559 346	1 544 183
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Immateriella tillgångar	-101 474	-47 420
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-1 827	0
<i>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</i>	-103 301	-47 420
Kärnprimärkapital	1 456 045	1 496 763
<i>Primärkapitaltillskott: instrument</i>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 456 045	1 496 763
<i>Supplementärt kapital: instrument och avsättningar</i>		
	0	0
Total kapitalbas (primärkapital + supplementärt kapital)	1 456 045	1 496 763
	Företagsgruppen	Collector Bank AB
Sammanställning av kapital	2015-09-30	2015-09-30
<i>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</i>	7 594 649	7 615 371
<i>Kapitalrelationer och buffertar</i>		
Kärnprimärkapitalrelation	19,17%	19,65%
Primärkapitalrelation	19,17%	19,65%
Kapitaltäckningsgrad	19,17%	19,65%
Buffertkrav	258 218	258 922
<i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	189 866	190 384
<i>Varav institutspecifik kontracyklisk buffert</i>	68 352	68 538
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	848 473	887 533

Collector Bank AB

Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav (Tkr)	Företagsgruppen		Collector Bank AB	
	2015-09-30		2015-09-30	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav 8 %	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav 8 %
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Institutexponeringar	145 970	11 678	139 022	11 122
Företagsexponeringar	1 882 572	150 606	1 877 925	150 234
Hushållsexponeringar	3 095 329	247 626	3 095 328	247 626
Fallerade exponeringar	952 844	76 228	952 844	76 228
Övriga exponeringar	410 429	32 834	553 638	44 291
Summa kreditrisk	6 487 144	518 972	6 618 757	529 501
<i>Marknadsrisk enligt schablonmetoden</i>				
Valutarisk	28 975	2 318	14 855	1 188
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	6 248	500	6 248	500
Summa marknadsrisk	35 223	2 818	21 103	1 688
<i>Operativ risk enligt basmetoden</i>				
Summa operativ risk	1 072 282	85 783	975 511	78 041
Totalsumma riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav	7 594 649	607 572	7 615 371	609 230

Kreditrisk (pelare 1)

Förvärvade fordringar

Inom detta segment består risken i värderingen av köpta kreditstockar samt det pris som betalas för varje enskild stock i förhållande till framtida utfall vid återbetalning och avveckling av krediterna. Beroende på förvärvade portföljers ålder och kvalitet varierar löptiden mellan 10 till 20 år. Riskhantering sker löpande på hela portföljen genom att göra en analys av kassaflödet och en uppdaterad värdering av samtliga kreditportföljer. Historiskt har kreditrisken varit låg.

Privatlån och kort

Denna verksamhet består av blacolån på mellan 5 000 - 250 000 kr till privatpersoner. Genom effektiva kreditscoringssmallar och stort statistiskt material kan förlustrisken med stor sannolikhet beräknas i förväg. Avsättningar för befarade förluster görs löpande.

Betallösningar

Denna verksamhet omfattar alla typer av handelsrelaterade krediter till konsument, såsom avbetalning, delfinansiering, konton och fakturor. Kreditscoringssmallar tas fram för varje bransch och målgrupp. Ett mycket stort antal små krediter gör att kreditförlusterna hålls på en sammantaget låg nivå.

Factoring

Kreditrisken består främst i att bedöma förvärvade fakturor, slutkundens betalningsförmåga, men också risken för invändningar och tvister mot leverantören. Värderings- och kreditmodeller har utarbetats som på ett tidigt stadium ska utvisa framtida risker.

Företagskrediter

Verksamheten består oftast av kortare rörelsekrediter och så kallade bryggfinansiering där krediten har koppling till någon av bolagets kärnverksamheter inom t.ex. factoring, säljfinansiering, kredithantering m.m.

Marknadsrisk och operativ risk (pelare 1)

Bolagets och gruppens marknadsrisk av valutarisker som 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. Därtill tillkommer kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk för de derivatkontrakt som innehavs i syfte att minimera valuta- och ränterisk.

Collector definierar den operativa risken som risken för förluster till följd av felaktiga/misslyckade interna processer, mänskliga fel, brister i olika system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även legal risk. Collector arbetar med olika policys och styrdokument, riktlinjer och regelverk för att minimera dessa typer av risker. Dokumenten följs upp och justeras kontinuerligt. Som framgår av ovan tillämpas basmetoden och avsättningen uppgår till 85 783 Tkr för gruppen och 78 041 Tkr för Collector Bank AB.

Övriga risker (pelare 2)

Utöver de risker som anges i pelare 1, kredit-, marknads- och operativa risker, och de risker som anges specifikt för de ovan nämnda portföljerna har bolaget preliminärt identifierat följande övriga risker:

- Ränterisker d v s risken för framtida förluster vid en förändrad marknadsränta
- Likviditetsrisk d v s risken att Collector inte har tillräcklig likviditet för att betala sina förfallna skulder
- Ryktesrisken, d v s risken att felaktiga rykten sprids på marknaden och media vilket i sin tur leder till minskade affärsmöjligheter och försämrade finansieringsmöjligheter genom både inlåning och bankfinansiering
- Finansieringsrisk, dvs att Collector av olika skäl får svårare att finansiera sin verksamhet
- Koncentrationsrisk, dvs att Collector i sin kreditgivning eller övrig verksamhet har ett stort beroende av ett fåtal kunder, en viss bransch eller geografiskt område.

Collector Bank AB

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.

Koncentrationsrisk

Sammantaget kan konstateras att beräkningar och skattningar visar att bedömt kapitalbehov avseende namnkonzentration, branschkoncentration samt geografisk koncentration. 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 summan av de olika koncentrationsriskerna vilket uppgår till 74 538 Tkr för gruppen och 76 050 Tkr för Collector Bank AB i pelare 2 avseende kreditrelaterade koncentrationsrisker.

Ränterisk

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 2015-09-30 om 73 541 Tkr för gruppen och 73 541 Tkr för Collector Bank AB. Collector bedömer därmed att kapitalbehovet avseende ränterisker i övrig verksamhet uppgår till 73 541 Tkr för gruppen och 73 541 Tkr för Collector Bank AB.

Collectors bedömning är att det för närvarande inte föreligger något behov av att avsätta ytterligare kapital för identifierade risker i pelare 2 än ovan nämnda avsättningar.

Sammanfattning

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i gruppen till 1 456 045 Tkr och Collector Bank AB till 1 496 763 Tkr. Avsättning för risker enligt pelare 1 uppgår i gruppen till 607 572 Tkr och i Collector Bank AB till 609 230 Tkr. Därtill tillkommer avsättning för kapitalkonserveringsbuffert samt institutspecifik kontracyklisk buffert som i gruppen uppgår till 258 218 Tkr och i Collector Bank AB till 258 922 Tkr. Det innebär ett överskott av kapital för bland annat täcka risker i pelare 2 samt buffert och expansion uppgår till 590 255 Tkr i gruppen och 628 611 Tkr i Collector Bank AB.

Likviditetsrisk

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.

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, placeringar i olika former av värdepapper samt utnyttjade krediter. Limiter för att reglera likviditetsreserven storlek fastställs av styrelsen. Likviditetsreserven uppgick per 2015-09-30 till 1 278 478 (859 847) Tkr i företagsgruppen och 1 243 736 (829 717) Tkr i Collector Bank AB.

Likviditetsreserv (Tkr)	Företagsgruppen		Collector Bank AB	
	2015-09-30	2014-09-30	2015-09-30	2014-09-30
Kassa och tillgodohavanden i bank	705 805	411 345	671 063	381 215
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	124 394	0	124 394	0
Värdepapper emitterade eller garanterade av finansiella Företag	19 354	18 655	19 354	18 655
Värdepapper emitterade eller garanterade av icke-finansiella företag	28 925	29 847	28 925	29 847
Outnyttjade krediter	400 000	400 000	400 000	400 000
Total likviditetsreserv	1 278 478	859 847	1 243 736	829 717

Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten, utöver eget kapital, av inlåning ifrån allmänheten. Denna finansieringskälla som enligt avtal anses som kortfristigt är ofta beteendemässigt långfristigt. Utöver detta finns beviljade bankfaciliteter på 400 000 Tkr. Dessa är per 2015-09-30 helt utnyttjade för både företagsgruppen och Collector Bank AB.

Finansieringskällor (Tkr)	Företagsgruppen		Collector Bank AB	
	2015-09-30	2014-09-30	2015-09-30	2014-09-30
Inlåning ifrån allmänheten	6 659 443	4 585 156	6 658 430	4 585 156
Outnyttjade krediter	400 000	400 000	400 000	400 000

Collector strukturella likviditet mäts och hanteras på månads- och kvartalsbasis genom olika mått. Den 30 september 2015 var förhållandet mellan inlåning och utlåning 111 (111) procent för företagsgruppen och 111 (112) procent för Collector Bank AB.

Relation utlåning/inlåning %	Företagsgruppen		Collector Bank AB	
	2015-09-30	2014-09-30	2015-09-30	2014-09-30
	111	111	111	112