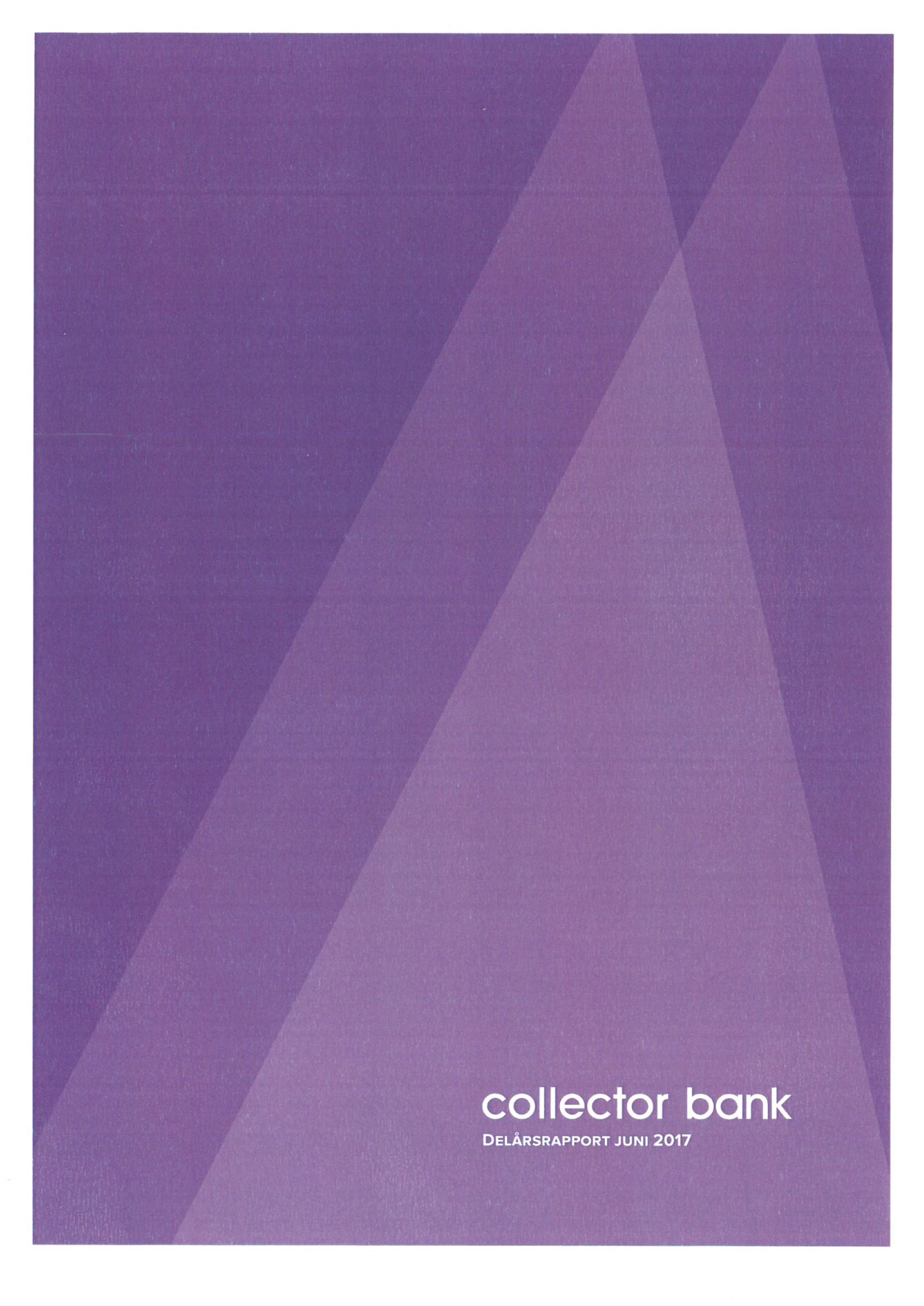




collector bank

DELÅRSRAPPORT JUNI 2017

Delårsrapport januari–juni 2017

Verställande direktören för Collector Bank AB, org nr 556597-0513, avger härmed delårsrapport för perioden 1 januari – 30 juni 2017.

ALLMÄNT OM BOLAGETS VERKSAMHET

Verksamheten består av finansiella tjänster inom områdena finansiering - inlåning och utlåning - och förvärv av förfallna fordringar. Finansiering är riktad mot företagsmarknaden genom erbjudande om factoringtjänster och mot privatmarknaden genom säljstödande finansiering som erbjuds genom distanshandeln och detaljistkedjor. Bolagets övriga verksamhetsområden omfattar utlåning och inlåning genom webbaserade tjänster samt företagskrediter. Verksamheten bedrivs från kontoren i Göteborg, Stockholm, Helsingfors och Oslo.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE R UNDER ÅRETS FÖRSTA SEX MÅNADER

Collector Bank fortsätter att visa god tillväxt. Bolaget har fortsatt stark likviditet och en balansräkning som möjliggör en fortsatt stark tillväxt. En ny VD, Liza Nyberg, har tillsatts. Liza kommer närmast från VD posten i Landshypotek Bank AB och tillträder sin tjänst den 1 september 2017.

BOLAGETS INTÄKTER OCH RESULTAT

Rörelseintäkterna uppgick till 676,5 MSEK (524,7 MSEK). Resultatet före skatt uppgick till 300,9 MSEK (220,5 MSEK).

BOLAGETS IN- OCH UTLÅNING

Collector Bank finansierar sin verksamhet i huvudsak med inlåning från allmänheten. Inlåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 13 943 MSEK (9 634). Outnyttjade bankkrediter på 800 MSEK är kontrakterade. Utgivna certifikat uppgick vid periodens slut till 1 475 MSEK (569) inom en ram på 3 000 MSEK. Collector har under halvåret upprättat ett MTN program med en ram på 5 000 MSEK. I mars gjordes första emissionen med en obligation på 800 MSEK och i juni emitterades en Tier 2 obligation om 500 MSEK. Utlåningen har utvecklats enligt plan och ökningen kommer främst från produktområdena Privatlån och Fastighetskrediter. Kreditförlusterna fortsätter att vara låga och är i princip obefintliga inom Företagssegmentet.

ÄGANDE

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Collector AB (publ), 556560-0797. Collector AB ägs av Fastighets AB Balder 44,1%, StrategiQ Capital AB 12,7%, Swedbank Robur Fonder 6,5%, Ernström Finans AB 5,4% samt övriga investerare 31,3%.

KAPITALTÄCKNING

Kapitaltäckningskvoten för Collector Bank uppgick per den 30 juni 2017 till 2,23 (1,95).

VÄSENTLIGA HÄNDELSE R EFTER PERIODENS SLUT

Pia-Lena Olofsson lämnar sin tjänst som CFO på Collector Bank i oktober för en ny anställning utanför Collector. Maria Lykken Ljungdahl blir ny CFO och tillträder under september. Maria har innehaft olika positioner inom Kinnevik, senast som Head of Group Treasury på Modern Times Group, MTG AB.

Delårsrapporten har ej granskats av bolagets revisorer.

RESULTAT

Bolaget

Belopp i TSEK	2017-01-01 –2017-06-30	2016-01-01 –2016-06-30
Rörelsens intäkter		
Ränteintäkter	793 791	591 817
Leasingintäkter	5	34
Räntekostnader	–85 136	–68 733
Provisionsintäkter	7 164	7 883
Provisionskostnader	–91 781	–62 205
Övriga rörelseintäkter	52 419	55 900
Summa rörelseintäkter	676 462	524 696
Rörelsens kostnader		
Allmänna administrationskostnader	–105 870	–88 637
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	–19 616	–10 868
Övriga rörelsekostnader	–166 783	–146 743
Summa kostnader före kreditförluster	–292 269	–246 248
Resultat före kreditförluster	384 193	278 448
Kreditförluster, netto	–83 321	–57 982
Rörelseresultat	300 872	220 466
Skatt från tidigare år	20	–3
Beräknad skatt på periodens resultat	–66 192	–48 503
Periodens resultat	234 700	171 960

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

Bolaget

Belopp i TSEK	2017-01-01 –2017-06-30	2016-01-01 –2016-06-30
Periodens resultat	234 700	171 960
Övrigt totalresultat	–38	19
Summa totalresultat för perioden	234 662	171 979
Hänförligt till:		
– Bolagets aktieägare	234 662	171 979
Summa totalresultat för perioden	234 662	171 979

BALANSRÄKNING

Bolaget

Belopp i TSEK	2017-06-30	2016-06-30
TILLGÅNGAR		
Utlåning till kreditinstitut	1 840 216	955 527
Utlåning till allmänheten	17 291 984	10 859 261
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	463 624	215 983
Andelar i koncernföretag	37 789	40 535
Immateriella anläggningstillgångar	155 084	77 727
Materiella anläggningstillgångar	2 103	3 016
Övriga tillgångar	97 873	103 116
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	37 167	191 295
SUMMA TILLGÅNGAR	19 925 840	12 446 460

Belopp i TSEK	2017-06-30	2016-06-30
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		
SKULDER		
Skulder till kreditinstitut	–	–
Inlåning till allmänheten	13 942 998	9 634 481
Emitterande värdepapper	2 771 919	–
Övriga skulder	254 471	840 487
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	139 935	129 501
	17 109 323	10 604 469
AVSÄTTNINGAR		
Avsättningar för skatter	2 097	3 072
SUMMA SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR	17 111 420	10 607 541

OBESKATTADE RESERVER	382 464	282 297
EGET KAPITAL		
Bundet eget kapital		
Aktiekapital (1.494.220 aktier)	149 422	149 422
Fond för utvecklingsutgifter	48 333	–
Övriga bundna reserver	73 268	4 820
	271 023	154 242
Fritt eget kapital		
Balanserad vinst	1 926 233	1 230 420
Periodens resultat	234 700	171 960
	2 160 933	1 402 380
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	19 925 840	12 446 460

STÄLLDA SÄKERHETER OCH EVENTUALFÖRPLIKTELSE

Belopp i TSEK	2017-06-30	2016-06-30
STÄLLDA SÄKERHETER		
För egna skulder och avsättningar		
Företagsinteckningar	800 000	800 000
	800 000	800 000

KASSAFLÖDE

Bolaget

Belopp i TSEK	2017-01-01 –2017-06-30	2016-01-01 –2016-06-30
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	300 872	220 466
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m m	84 568	24 688
	385 440	245 154
Betald skatt	–55 093	–35 330
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring i rörelsekapital	330 347	209 824
Kassaflöde från rörelsekapital	–3 812 385	–2 270 134
Kassaflöde från investeringsverksamheten	–206 345	–107 220
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	4 564 891	2 350 511
Periodens kassaflöde	876 508	182 981
Likvida medel vid årets början	961 483	770 976
Kursdifferens i likvida medel	2 225	1 570
Likvida medel vid periodens slut	1 840 216	955 527

Noter med redovisningsprinciper och bokslutskommentarer

Belopp i TSEK

Allmänna redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, RFR 2 Redovisning för juridiska personer, Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2008:25, samt International Financial Reporting Standards (IFRS) och IFRIC-tolkningar sådana de antagits av EU.

Några nya eller reviderade IFRS eller tolkningsuttalanden från IFRIC har inte haft någon effekt på företagets finansiella ställning, resultat eller upplysningar. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpats i årsredovisningen för år 2016.

Not 1 - Eget kapital

Belopp i MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserad vinst	Summa eget kapital
IB per 1 januari 2016	149 422	4 820	1 230 401	1 384 643
<i>Totalresultat</i>				
Årets resultat			171 960	171 960
Övrigt totalresultat			19	19
Summa totalresultat	–	–	171 979	171 979
<i>Transaktioner med aktieägare</i>				
Aktieägartillskott	–	–	–	–
Summa transaktioner med aktieägare	–	–	–	–
UB per 30 juni 2016	149 422	4 820	1 402 380	1 556 622

Belopp i MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserad vinst	Summa eget kapital
IB per 1 januari 2016	149 422	4 820	–	1 230 401	1 384 643
<i>Totalresultat</i>					
Årets resultat	–	–	–	299 582	299 582
Övrigt totalresultat				69	69
Summa totalresultat	–	–	–	299 651	299 651
<i>Transaktioner med aktieägare</i>					
Aktieägartillskott	–	–	–	513 000	513 000
Omförande av egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter	–	–	68 448	–68 448	–
Summa transaktioner med aktieägare	–	–	68 448	444 552	513 000
UB per 31 december 2016	149 422	4 820	68 448	1 974 604	2 197 294

Belopp i MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserad vinst	Summa eget kapital
IB per 1 januari 2017	149 422	4 820	68 448	1 974 604	2 197 294
<i>Totalresultat</i>					
Årets resultat	–	–	–	234 700	234 700
Övrigt totalresultat				–38	–38
Summa totalresultat	–	–	–	234 662	234 662
<i>Transaktioner med aktieägare</i>					
Aktieägartillskott	–	–	–	–	–
Omförande av egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter	–	–	48 333	–48 333	–
Summa transaktioner med aktieägare	–	–	48 333	–48 333	–
UB per 30 juni 2017	149 422	4 820	116 781	2 160 933	2 431 956

Tilläggsupplysningar

Not 2 - Kapitaltäckning

Collector Bank AB ingår i en finansiell företagsgrupp som består av Collector AB (Moderbolag), Collector Bank AB, Colligent Inkasso AS samt Collector Ventures 1 KB ingår. Samtliga bolag är fullständigt konsoliderade.

Colligent Inkasso AB, 556527-5418, är ett helägt dotterbolag till Collector AB men är varken konsoliderat eller avdraget från kapitalbasen i nedanstående information om den finansiella företagsgruppen.

Informationen om den Finansiella företagsgruppen och Collector Bank AB nedan avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information i 3 kap. 1-2 och 4 kap. i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering. Övriga upplysningar som krävs enligt FFFS 2007:5 lämnas på företagets hemsida www.collector.se.

Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter om allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Företagsgruppen och Collector Bank AB tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Kapitalbasen måste uppgå till minst 8 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Exponeringsbeloppet beräknas genom att fördela bolagets poster i och utanför balansräkningen på 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 justerat för utdelningar från koncernföretag).

Kapitalbas	Företagsgruppen		Collector Bank AB	
	2017-06-30	2016-06-30	2017-06-30	2016-06-30
Eget kapital	2 801 189	1 829 262	2 730 277	1 776 814
Avdrag immateriella tillgångar	-211 454	-136 323	-155 084	-77 727
Primär kapital	2 589 735	1 692 939	2 575 193	1 699 087
Supplementärt kapital	498 279	—	498 279	—
Avdrag från primärt och supplementärt kapital	—	—	—	—
Utvidgad kapitalbas	—	—	—	—
Kapitalbas	3 088 014	1 692 939	3 073 472	1 699 087

Kapitalkrav	Företagsgruppen		Collector Bank AB	
	2017-06-30	2016-06-30	2017-06-30	2016-06-30
Kreditrisk	1 238 389	764 675	1 241 095	768 785
Marknadsrisk	8 781	4 909	6 942	3 404
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk)	1 934	630	1 934	630
Operativ risk	139 629	108 015	131 026	98 843
Kapitalkrav Pelare 1	1 388 733	878 229	1 380 997	871 662

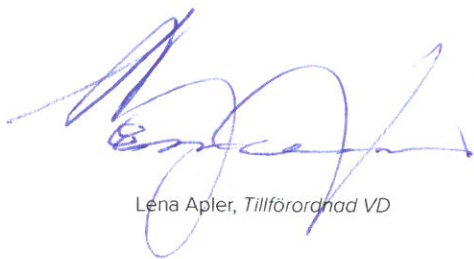
Sammanställning av kapital

Kvarvarande kapital efter pelare 1	1 699 280	814 710	1 692 476	827 425
Kapitaltäckningskvot	2,22	1,93	2,23	1,95
Total kapitalrelation	17,8%	15,4%	17,8%	15,6%

	2017-06-30			2016-06-30		
Exponeringar Företagsgruppen (Kreditrisk)						
	Exponering	Riskvägt belopp	Minimi- krav (8%)	Exponering	Riskvägt belopp	Minimi- krav (8%)
Kommun och andra samfälligheter	443 947	—	—	234 207	—	—
Säkerställda obligationer	41 088	4 109	329	—	—	—
Institutexponeringar	2 032 264	406 453	32 516	1 026 689	205 338	16 427
Företagsexponeringar	6 862 129	6 862 129	548 970	3 203 401	3 203 401	256 272
Hushållsexponeringar	8 253 467	6 190 100	495 208	6 086 854	4 565 141	365 212
Oreglerade poster	1 400 178	1 400 178	112 014	1 096 748	1 096 748	87 740
Övriga poster	616 898	616 898	49 352	487 796	487 795	39 024
Totalt	19 649 971	15 479 867	1 238 389	12 135 695	9 558 423	764 675

	2017-06-30			2016-06-30		
Exponeringar Collector Bank AB (Kreditrisk)						
	Exponering	Riskvägt belopp	Minimi- krav (8%)	Exponering	Riskvägt belopp	Minimi- krav (8%)
Kommun och andra samfälligheter	443 947	–	–	234 207	–	–
Säkerställda obligationer	41 088	4 109	329	–	–	–
Institutexponeringar	1 981 649	396 330	31 706	994 253	198 851	15 908
Företagsexponeringar	6 953 738	6 953 738	556 299	3 199 133	3 199 133	255 931
Hushållsexponeringar	8 253 466	6 190 100	495 208	6 086 855	4 565 141	365 212
Oreglerade poster	1 400 178	1 400 178	112 014	1 096 748	1 096 748	87 740
Övriga poster	569 233	569 233	45 539	549 927	549 927	43 994
Totalt	19 643 299	15 513 688	1 241 095	12 161 123	9 609 800	768 785

Göteborg den 24 Augusti 2017



Lena Apler, Tillförordnad VD