

collector bank

DELÅRSRAPPORT JANUARI - JUNI 2020

Delårsrapport - Collector Bank januari - juni 2020

PERIODEN I SAMMANDRAG JÄMFÖRT MED JANUARI-JUNI 2019

RÖRELSEINTÄKTER OCH RÖRELSERESULTAT

Rörelseintäkterna uppgick till 1 011 MSEK (985) för perioden januari-juni 2020 motsvarande en ökning om 3% jämfört med samma period föregående år.

Rörelseresultatet uppgick till 155 MSEK (400) för perioden januari-juni 2020. Från och med 1 januari 2020 har antagandena för kreditförlustreserveringar ändrats vilket har haft en väsentligt negativ påverkan på rörelseresultatet. Kreditförlusterna under det första halvåret 2020 påverkades även negativt av en extra reservering om 50 MSEK för förväntade kreditförluster mot bakgrund av det rådande osäkra makroekonomiska läget som en följd av COVID-19.

LÅNEPORTFÖLJ OCH FINANSIERING

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 29 256 MSEK (29 818) motsvarande en minskning om 2% från föregående år och en minskning om 1% jämfört med föregående kvartal. Minskningen är en följd av strategin att upprätthålla en balanserad tillväxt samt ett än mer selektivt förhållningssätt givet det osäkra makroekonomiska läget orsakat av COVID-19. Collector Bank finansierar sin verksamhet i huvudsak med inlåning från allmänheten. Inlåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 29 413 MSEK (25 067). Collector Bank emitterar även certifikat och outnyttjade bankkrediter på 800 MSEK är kontrakterade.

KAPITALTÄCKNING

Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen för Collector Bank uppgick per den 30 juni 2020 till 13,7% respektive 16,7%. 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 HÄNDELSE

Marcus Hansson meddelade Collector Bank den 2 juli att han beslutat att med omedelbar verkan lämna bolagets styrelse.

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 koncernens finansiella resultat. Riskhanteringen sköts av koncernens ledning enligt policies som har fastställts av styrelsen. Styrelsen upprättar skriftliga policies 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 i denna delårsrapport, har skett därefter.

COVID-19

COVID-19 kan komma att medföra en negativ ekonomisk inverkan för Collector Bank. Även om bolaget per idag inte har erfarenhet 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 inverkan 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 årets första två kvartal i syfte att öka försiktigheten mot bakgrund av COVID-19. Vi följer och analyserar händelseförloppet noga och har en förhöjd beredskap för att kunna säkerställa den operativa verksamheten.

RESULTATRÄKNING I SAMMANDRAG KONCERNEN

Bankkoncernen		2020	2019	2019
MSEK	Not	Jan-jun	Jan-jun	Helår
RÖRELSEINTÄKTER				
Ränteintäkter ¹⁾		1 236	1 202	2 462
Räntekostnader		-206	-161	-353
Räntenetto		1 030	1 041	2 110
Provisionsintäkter		37	23	60
Provisionskostnader		-168	-163	-346
Provisionsnetto		-130	-140	-286
Nettoresultat finansiella transaktioner		-5	3	-8
Övriga rörelseintäkter		117	81	156
Summa rörelseintäkter		1 011	985	1 972
RÖRELSEKOSTNADER				
Personalkostnader		-147	-140	-273
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-19	-43	-231
Övriga kostnader		-300	-216	-492
Summa rörelsekostnader		-466	-398	-995
Resultat före kreditförluster		545	586	977
Kreditförluster, netto	4	-388	-187	-1 218
Rörelseresultat		155	400	-241
Bokslutsdispositioner		-	-	-30
Skatt		-39	-91	52
Periodens resultat		116	309	-219
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		116	309	-219

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

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT I SAMMANDRAG KONCERNEN

Bankkoncernen		2020	2019	2019
MSEK	Not	Jan-jun	Jan-jun	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		116	309	-219
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen				
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	0	0
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		0	0	0
Periodens totalresultat		116	309	-219
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		116	309	-219

BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG KONCERNEN

Bankkoncernen		2020	2019
MSEK	Not	30 jun	31 dec
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		67	44
Utlåning till kreditinstitut		3 994	4 899
Utlåning till allmänheten	5	29 256	30 151
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2 096	1 363
Immateriella anläggningstillgångar		134	126
Materiella anläggningstillgångar		0	1
Derivat		80	78
Övriga tillgångar		155	138
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		32	93
SUMMA TILLGÅNGAR		35 814	36 893
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut		79	82
In- och upplåning från allmänheten	6	29 413	29 454
Emitterade värdepapper		100	2 598
Derivat		-	-
Uppskjutna skatteskulder		89	89
Övriga skulder		203	230
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		414	296
Efterställda skulder		995	994
Summa skulder		31 293	33 744
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		4 521	3 149
Summa eget kapital		4 521	3 149
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		35 814	36 893

FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL I SAMMANDRAG 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	1250
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				116	116
Redovisat över övrigt totalresultat					
Utgående balans 30 juni 2020	149	5	-3	4 370	4 521

Bankkoncernen MSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv	Balanserade 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					
Utgående balans 31 december 2019	149	5	-3	2 998	3 149

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG KONCERNEN

Bankkoncernen		2020	2019
MSEK	Not	30 jun	31 dec
Likvida medel vid periodens början		4 899	1 815
Kassaflöden från den löpande verksamheten		370	3 233
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-17	-484
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		-1 247	325
Periodens kassaflöde		-894	3 074
Valutakursdifferenser i likvida medel		-11	10
Likvida medel vid periodens slut		3 994	4 899

RESULTATRÄKNING I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2020	2019	2019
MSEK	Not	Jan-jun	Jan-jun	Helår
RÖRELSEINTÄKTER				
Ränteintäkter ¹⁾		1 214	1 174	2 408
Räntekostnader		-206	-161	-353
Räntenetto		1 008	1 012	2 055
Provisionsintäkter		32	14	42
Provisionskostnader		-164	-156	-330
Provisionsnetto		-132	-143	-288
Nettoresultat finansiella transaktioner		-5	3	-8
Övriga rörelseintäkter		111	73	150
Summa rörelseintäkter		982	945	1 910
RÖRELSEKOSTNADER				
Personalkostnader		-147	-132	-256
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-16	-40	-226
Övriga kostnader		-280	-210	-458
Summa rörelsekostnader		-443	-383	-940
Resultat före kreditförluster		539	563	969
Kreditförluster, netto	4	-382	-190	-1 214
Rörelseresultat		156	373	-244
Bokslutsdispositioner		-	-	178
Skatt		-39	-84	2
Periodens resultat		116	288	-64
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		116	288	-64

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

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT I SAMMANDRAG MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2020	2019	2019
MSEK	Not	Jan-jun	Jan-jun	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		116	288	-64
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen				
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	0	0
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		0	0	0
Periodens totalresultat		116	288	-64
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		116	288	-64

BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET

Collector Bank AB		2020	2019
MSEK	Not	30 jun	31 dec
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		67	44
Utlåning till kreditinstitut		3 914	4 858
Utlåning till allmänheten		29 055	29 912
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2 096	1 363
Aktier och andelar i koncernföretag		225	225
Immateriella anläggningstillgångar		103	98
Materiella anläggningstillgångar		0	1
Derivat		75	73
Övriga tillgångar		149	27
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		32	90
SUMMA TILLGÅNGAR		35 716	36 691
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut		79	82
In- och upplåning från allmänheten		29 413	29 454
Emitterade värdepapper		100	2 598
Derivat		-	-
Övriga skulder		199	119
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		393	273
Efterställda skulder		995	994
Summa skulder		31 179	33 520
Periodiseringsfond		404	404
Obeskattade reserver		404	404
Eget kapital hänförligt till aktieägarna Collector Bank AB		4 133	2 767
Summa eget kapital		4 133	2 767
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		35 716	36 691

FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET

Bankkoncernen MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserade vinstmedel inklusive periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	108	2 505	2 767
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-14	14	0
Aktieägartillskott				1 250	1 250
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				116	116
Redovisat över övrigt totalresultat					
Utgående balans 30 juni 2020	149	5	94	3 885	4 133

Bankkoncernen MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserade 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					
Utgående balans 31 december 2019	149	5	108	2 505	2 767

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET

Bankkoncernen		2020	2019
MSEK	Not	30 jun	31 dec
Likvida medel vid periodens början		4 858	1 755
Kassaflöden från den löpande verksamheten		332	3 253
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-17	-484
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		-1 247	325
Periodens kassaflöde		-932	3 094
Valutakursdifferenser i likvida medel		-12	9
Likvida medel vid periodens slut		3 914	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. Huvudkontoret är beläget i Göteborg. Banken erbjuder genom dess segment 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§ ÅRL), samt de krav som finns i Rådet för finansiell rapporterings 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.

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, Jan-jun 2020	Privat	Företag	Elimineringar	Bankkoncernen
Intäkter, externa kunder	866	482	-	1 347
Intäkter, internt	25	15	-41	0
Summa intäkter	891	497	-41	1 347
Täckningsbidrag	131	195	-	327
Utlåning till allmänheten	13 921	15 335	-	29 256

MSEK, Jan-jun 2019	Privat	Företag	Elimineringar	Bankkoncernen
Intäkter, externa kunder	786	513	-	1 299
Intäkter, internt	22	13	-35	0
Summa intäkter	808	526	-35	1 299
Täckningsbidrag	207	320	-	527
Utlåning till allmänheten	13 856	15 963	-	29 818

MSEK, Helår 2019	Privat	Företag	Elimineringar	Bankkoncernen
Intäkter, externa kunder	1 613	1 050	-	2 663
Intäkter, internt	65	39	-104	0
Summa intäkter	1 678	1 089	-104	2 663
Täckningsbidrag	-236	419	-	183
Utlåning till allmänheten	14 427	15 724	-	30 151

NOT 4 Kreditförluster, netto

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	2020	2019	2019	2020	2019	2019
	Jan-jun	Jan-jun	Helår	Jan-jun	Jan-jun	Helår
Lån till upplupet anskaffningsvärde						
Reserveringar - Steg 1	-25	-8	-101	-25	-8	-101
Reserveringar - Steg 2	-10	-7	-52	-10	-7	-52
Reserveringar - Steg 3	-304	-141	-1 003	-298	-143	-1 003
Summa	-339	-156	-1 156	-333	-159	-1 156
Bortskrivningar	-49	-31	-62	-49	-31	-58
Återvinningar	-	-	-	-	-	-
Summa	-49	-31	-62	-49	-31	-58
Summa lån till upplupet anskaffningsvärde	-388	-187	-1 218	-382	-190	-1 214
Summa kreditförluster, netto	-388	-187	-1 218	-382	-190	-1 214

NOT 5a Utlåning till allmänheten

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020 30 jun	2019 31 dec	2020 30 jun	2019 31 dec
PRIVATPERSONER				
Utlåning till allmänheten, brutto, privatpersoner	17 177	17 604	17 177	17 549
varav Steg 1	11 029	11 568	11 029	11 513
varav Steg 2	600	740	600	740
varav Steg 3	4 569	4 186	4 569	4 186
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	980	1 110	980	1 110
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, privatpersoner	-2 278	-2 067	-2 278	-1 969
varav Steg 1	-189	-180	-189	-176
varav Steg 2	-112	-118	-112	-118
varav Steg 3	-1 978	-1 769	-1 978	-1 675
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, privatpersoner	14 899	15 537	14 899	15 580
Total reserveringsgrad för lån ²⁾, privatpersoner	14,1%	12,5%	14,1%	11,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,7%	1,6%	1,7%	1,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	18,6%	16,0%	18,6%	15,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	43,3%	42,3%	43,3%	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	14 755	14 918	14 560	14 635
varav Steg 1	13 187	12 979	12 992	12 696
varav Steg 2	620	669	620	669
varav Steg 3	949	1 270	949	1 270
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, företag	-398	-304	-404	-304
varav Steg 1	-49	-33	-55	-33
varav Steg 2	-26	-10	-26	-10
varav Steg 3	-323	-261	-323	-261
Summa redovisat värde netto, företag	14 357	14 614	14 156	14 331
Total reserveringsgrad för lån, företag	2,7%	2,0%	2,8%	2,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,4%	0,3%	0,4%	0,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	4,2%	1,6%	4,2%	1,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	34,0%	20,5%	34,0%	20,5%

NOT 5a Utlåning till allmänheten, forts.

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020 30 jun	2019 31 dec	2020 30 jun	2019 31 dec
TOTALT				
Utlåning till allmänheten, brutto, totalt	31 932	32 522	31 737	32 185
varav Steg 1	24 216	24 547	24 021	24 209
varav Steg 2	1 219	1 409	1 219	1 409
varav Steg 3	5 517	5 456	5 517	5 456
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	980	1 110	980	1 110
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, totalt	-2 676	-2 371	-2 682	-2 273
varav Steg 1	-238	-213	-244	-209
varav Steg 2	-138	-129	-138	-128
varav Steg 3	-2 300	-2 029	-2 300	-1 936
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, totalt	29 256	30 151	29 055	29 912
Total reserveringsgrad för lån, totalt ²⁾	8,6%	7,4%	8,7%	7,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,0%	0,9%	1,0%	0,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	11,3%	9,1%	11,3%	9,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	41,7%	37,2%	41,7%	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⁾	17,8%	16,8%	17,9%	17,0%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	11,4%	11,4%	11,5%	11,8%

1) Förvärvade förfallna fordringar netto redovisas 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	30	-318	-146	-433
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	12	6	32	50
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-17	322	378	683
Övriga justeringar	0	-1	6	5
Reserveringar 30 juni 2020	238	138	2 300	2 676

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	30	-318	-52	-340
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-7	322	378	693
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	12	6	32	50
Övriga justeringar	0	0	6	6
Reserveringar 30 juni 2020	244	138	2 300	2 682

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 till följd av förändrad kreditrisk	-4	58	276	331
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	550	550
Övriga justeringar	-7	-4	25	14
Reserveringar 31 december 2019	209	128	1 936	2 273

NOT 6 In- och upplåning från allmänheten

	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
MSEK	30 jun	31 dec	30 jun	31 dec
EUR	4 994	1 609	4 994	1 609
SEK	24 419	27 845	24 419	27 845
Summa	29 413	29 454	29 413	29 454

NOT 7 Kapitaltäckning

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020		2020	
	30 jun		30 jun	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
KAPITALKRAV, MSEK				
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 483,6	4,5%	1 471,3	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	272,7	0,8%	271,9	0,8%
Kombinerat buffertkrav	854,4	2,6%	847,1	2,6%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	2 610,7	7,9%	2 590,3	7,9%
Kärnprimärkapital	4 552,6	13,8%	4 467,7	13,7%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 978,2	6,0%	1 961,8	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	331,1	1,0%	330,1	1,0%
Kombinerat buffertkrav	854,4	2,6%	847,1	2,6%
Totalt primärkapitalbehov (kärnprimärkapital+primärkapital)	3 163,7	9,6%	3 139,0	9,6%
Primärkapital	4 855,7	14,7%	4 963,4	15,2%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 637,6	8,0%	2 615,7	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	409,0	1,2%	407,8	1,2%
Kombinerat buffertkrav	854,4	2,6%	847,1	2,6%
Totalt kapitalbasbehov (kärnprimärkapital+primärkapital+supplementärkapital)	3 901,0	11,8%	3 870,6	11,8%
Summa kapitalbas	5 234,2	15,9%	5 462,8	16,7%

NOT 7 Kapitaltäckning, forts.

KAPITALBAS, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
	30 jun	31 dec	30 jun	31 dec
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	20,5	10,3	149,4	149,4
Ej utdelade vinstmedel	4 451,0	3 474,5	4 185,2	2 999,5
Minoritetsintressen	-	-	-	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	106,6	-17,4	116,3	-64,3
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 578,1	3 467,4	4 450,9	3 084,6
Avgår:				
Ytterligare värdejustering	-	-	-	-
Immateriella tillgångar	-135,1	-149,5	-102,6	-99,6
Uppskjuten skattefordran	-11,2	-	-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	-25,5	-2,8	16,8	47,0
Kärnprimärkapital	4 552,6	3 464,5	4 467,7	3 131,6
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	303,1	495,1	495,7	495,1
Primärkapitaltillskott	303,1	495,1	495,7	495,1
Totalt primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapital)	4 855,7	3 959,6	4 963,4	3 626,7
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	378,5	499,2	499,3	499,2
Supplementärkapital	378,5	499,2	499,3	499,2
Summa kapitalbas	5 234,2	4 458,8	5 462,8	4 125,9

NOT 7 Kapitaltäckning, forts.

RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
	30 jun	31 dec	30 jun	31 dec
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	823,4	1 067,0	791,5	984,3
Exponeringar mot företag	12 668,8	12 305,1	13 127,2	12 750,9
Exponeringar mot hushåll	8 861,6	9 650,0	8 569,1	9 333,7
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	40,2	46,4	40,2	46,4
Fallerande exponeringar	4 702,6	5 259,0	4 804,3	5 351,6
Poster förknippade med särskilt hög risk	1 209,8	511,3	728,8	63,8
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	95,6	54,7	95,6	54,7
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	603,2	728,5	961,0	1 069,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	29 005,0	29 621,9	29 117,6	29 654,4
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	8,2	11,3	7,8	10,8
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	572,1	480,4	445,1	345,2
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	3 384,5	3 384,5	3 126,1	3 126,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp	32 969,9	33 498,1	32 696,6	33 136,5

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
	30 jun	31 dec	30 jun	31 dec
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	65,9	85,4	63,3	78,7
Exponeringar mot företag	1 013,5	984,4	1 050,2	1 020,1
Exponeringar mot hushåll	708,9	772,0	685,5	746,7
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	3,2	3,7	3,2	3,7
Fallerande exponeringar	376,2	420,7	384,3	428,1
Poster förknippade med särskilt hög risk	96,8	40,9	58,3	5,1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	7,6	4,4	7,6	4,4
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	48,3	58,3	76,9	85,5
Summa kapitalkrav för kreditrisk	2 320,4	2 369,8	2 329,4	2 372,4

NOT 7 Kapitaltäckning, forts.

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
	30 jun	31 dec	30 jun	31 dec
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,7	0,9	0,6	0,9
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	45,8	38,4	35,6	27,6
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	270,8	270,8	250,1	250,1
Summa kapitalkrav - Pelare 1	2 637,6	2 679,8	2 615,7	2 650,9
Koncentrationsrisk	248,4	254,2	247,2	249,7
Ränterisk i bankboken	160,6	135,1	160,6	135,1
Summa kapitalkrav - Pelare 2	409,0	389,3	407,8	384,7
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert	824,2	837,5	817,4	828,4
Kontracyklisk buffert	30,1	647,7	29,6	631,4
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	854,4	1 485,1	847,1	1 459,8
Totalt kapitalkrav	3 901,0	4 554,3	3 870,6	4 495,5
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapitalrelation	13,8%	10,3%	13,7%	9,5%
Primärkapitalrelation	14,7%	11,8%	15,2%	11,0%
Total kapitalrelation	15,9%	13,3%	16,7%	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	7,9%	5,3%	8,7%	4,5%

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

NOT 8 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Bankkoncernen 2020-06-30 MSEK	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträk- ningen	Verkligt värde via övrigt total- resultat	Upplupet anskaff- ningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
	Obligatorisk				
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	67	-	-	-	67
Utlåning till kreditinstitut	-	-	3 994	-	3 994
Utlåning till allmänheten	-	-	29 256	-	29 256
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 096	-	-	-	2 096
Aktier och andelar	-	-	-	-	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	134	134
Materiella tillgångar	-	-	-	-	-
Derivat	80	-	-	-	80
Övriga tillgångar	-	-	-	155	155
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	32	32
Summa tillgångar	2 243	-	33 250	321	35 814
SKULDER					
Skulder till kreditinstitut	-	-	79	-	79
In- och upplåning från allmänheten	-	-	29 413	-	29 413
Emitterade värdepapper	-	-	100	-	100
Derivat	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	203	203
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	414	414
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	89	89
Efterställda skulder	-	-	995	-	995
Summa skulder	-	-	30 587	706	31 293

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					
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 visar finansiella instrument värderade till verkligt värde utifrån hur klassificeringen i verkligt värdehierarkin gjorts. De olika nivåerna definieras enligt följande:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- Andra observerbara data för tillgången eller skulden än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (dvs. som prisnoteringar) eller indirekt (dvs. härledda från prisnoteringar) (nivå 2)
- Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (dvs. ej observerbara data) (nivå 3)

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

Bankkoncernen 2020-06-30

MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	80	-	80
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	-	67	-	67
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	2 096	-	2 096
Aktier och andelar	-	-	-	-
Summa tillgångar	-	2 243	-	2 243
Skulder				
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	-

Bankkoncernen 2019-12-31

MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	78	-	78
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	-	44	-	44
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 363	-	1 363
Aktier och andelar	-	-	-	-
Summa tillgångar	-	1 485	-	1 485
Skulder				
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	-

NOT 10 Närstående

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

NOT 11 Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

Ställda säkerheter	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
	30 jun	31 dec	30 jun	31 dec
MSEK				
Företagsinteckningar	800	800	800	800
Summa ställda säkerheter	800	800	800	800

Eventualförpliktelser	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
	30 jun	31 dec	30 jun	31 dec
MSEK				
Eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga
Summa eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga

Åtaganden	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2020	2019	2020	2019
	30 jun	31 dec	30 jun	31 dec
MSEK				
Outnyttjade kreditlimiter	2 366	1 581	2 366	1 581
Summa åtaganden	2 366	1 581	2 366	1 581

NOT 12 Händelser efter balansdagen

Marcus Hansson meddelade Collector Bank den 2 juli att han beslutade att med omedelbar verkan lämna bolagets styrelse.

INTYGANDE

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten 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.

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

Göteborg den 27 augusti 2020

Styrelsen & VD

Erik Selin
Styrelseordförande

Christoffer Lundström
Styrelseledamot

Ulf Croona
Styrelseledamot

Anna Kinberg Batra
Styrelseledamot

Bengt Edholm
Styrelseledamot

Martin Nossman
VD

Marie Osberg
Styrelseledamot

Charlotte Hybinette
Styrelseledamot



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