

collector bank

DELÅRSRAPPORT
JANUARI - JUNI 2021

Delårsrapport - Collector Bank januari - juni 2021

PERIODEN I SAMMANDRAG JÄMFÖRT MED JANUARI - JUNI 2020

RESULTAT

Rörelseintäkterna uppgick till 1 243 MSEK (1 026) för perioden januari-juni 2021 motsvarande en ökning om 21% jämfört med samma period föregående år. Resultat före kreditförluster uppgick till 834 MSEK (595) för perioden januari-juni 2021. Periodens resultat uppgick till 298 MSEK (116).

LÅNEPORTFÖLJ OCH FINANSIERING

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 34 722 MSEK (29 256) motsvarande en ökning om 19% från föregående år. Collector Bank fortsätter noga att följa utvecklingen av COVID-19 och dess påverkan på verksamheten. Riskbilden är fortsatt förhöjd men de senaste kvartalen har sett en ökad kundaktivitet, framför allt inom Företags- och Fastighetssegmenten, och högre lånevolymen 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 32 315 MSEK (29 413). 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 30 juni 2021 till 13,2% respektive 15,9%. Collector Bank 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: framför allt 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 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 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 erfärut 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. Collectorkoncernen följer och analyserar händelseförloppet noga och har en förhöjd beredskap för att kunna säkerställa den operativa verksamheten.

Resultaträkning koncernen

Bankkoncernen		2021	2021	2020	2021	2020	2020
MSEK	Not	Kv2	Kv1	Kv2	Jan-jun	Jan-jun	Helår
Ränteintäkter ¹⁾		671	611	558	1 282	1081	2 197
Räntekostnader		-99	-98	-96	-197	-206	-388
Räntenetto	4	572	512	462	1 085	875	1 809
Provisionsintäkter		89	86	83	174	166	324
Provisionskostnader		-14	-13	-10	-27	-20	-44
Provisionsnetto		75	73	73	148	146	280
Nettoresultat finansiella transaktioner		7	3	23	9	-2	-4
Övriga rörelseintäkter		1	0	2	2	7	30
Summa rörelseintäkter		655	588	559	1 243	1 026	2 116
Personalkostnader		-76	-72	-80	-148	-153	-287
Övriga rörelsekostnader		-111	-114	-125	-225	-259	-498
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-22	-14	-10	-36	-18	-56
Summa rörelsekostnader		-209	-200	-215	-409	-431	-841
Resultat före kreditförluster		447	387	344	834	595	1 275
Kreditförluster, netto	5	-225	-225	-231	-451	-440	-859
Rörelseresultat		221	162	114	384	155	416
Bokslutsdispositioner		-	-	-	-	-	-11
Skatt		-49	-37	-27	-86	-39	-102
Periodens resultat		172	125	87	298	116	303
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		172	125	87	298	116	303

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

Rapport över totalresultat koncernen

Bankkoncernen		2021	2021	2020	2021	2020	2020
MSEK	Not	Kv2	Kv1	Kv2	Jan-jun	Jan-jun	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		172	125	87	298	116	303
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen							
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		-1	1	-2	0	0	-1
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		-1	1	-2	0	0	-1
Periodens totalresultat		171	126	85	298	116	302
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		171	126	85	298	116	302

Balansräkning koncernen

Bankkoncernen				
MSEK	Not	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	10	116	116	67
Utlåning till kreditinstitut		4 072	3 793	3 994
Utlåning till allmänheten	6	34 722	32 242	29 256
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10	1 019	1 104	2 096
Aktier och andelar	10	270	-	-
Immateriella anläggningstillgångar		96	115	134
Materiella anläggningstillgångar		0	0	0
Derivat	10	20	119	80
Övriga tillgångar		34	218	155
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		31	31	32
SUMMA TILLGÅNGAR		40 380	37 738	35 814
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		-	-	79
In- och upplåning från allmänheten	7	32 315	30 855	29 413
Emitterade värdepapper		910	219	100
Derivat	10	-	-	-
Uppskjutna skatteskulder		111	111	89
Övriga skulder		280	339	203
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		762	511	414
Efterställda skulder		997	996	995
Summa skulder		35 375	33 031	31 293
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		5 005	4 707	4 521
Summa eget kapital		5 005	4 707	4 521
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		40 380	37 738	35 814

Förändring eget kapital koncernen

Januari - juni 2021

Hänförligt till moderbolagets aktieägare

Bankkoncernen MSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2021	149	5	-4	4 557	4 707
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				298	298
Redovisat över övrigt totalresultat			0		0
Utgående balans 30 juni 2021	149	5	-4	4 855	5 005

Januari - december 2020

Hänförligt till moderbolagets aktieägare

Bankkoncernen MSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst inkl 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

Januari - juni 2020

Hänförligt till moderbolagets aktieägare

Bankkoncernen MSEK	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst inkl 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				116	116
Redovisat över övrigt totalresultat			0		0
Utgående balans 30 juni 2020	149	5	-3	4 370	4 521

Kassaflödesanalys koncernen

i sammandrag

Bankkoncernen				
MSEK	Not	Jan-jun 2021	Jan-dec 2020	Jan-jun 2020
Likvida medel vid periodens början		3 793	4 899	4 899
Kassaflöden från den löpande verksamheten		-402	46	370
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-22	52	-17
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		691	-1 157	-1 247
Periodens kassaflöde		267	-1 059	-894
Valutakursdifferenser i likvida medel		12	-47	-11
Likvida medel vid periodens slut		4 072	3 793	3 994

Resultaträkning moderbolaget

Collector Bank AB		2021	2021	2020	2021	2020	2020
MSEK	Not	Kv2	Kv1	Kv2	Jan-jun	Jan-jun	Helår
Ränteintäkter ¹⁾		671	611	551	1 282	1 066	2 177
Räntekostnader		-100	-100	-96	-200	-206	-388
Räntenetto	4	571	511	455	1 082	860	1 789
Provisionsintäkter		89	86	76	174	151	304
Provisionskostnader		-14	-13	-10	-27	-19	-46
Provisionsnetto		75	73	66	147	132	258
Nettoresultat finansiella transaktioner		7	3	17	9	-3	-7
Övriga rörelseintäkter		1	0	2	2	7	9
Summa rörelseintäkter		654	586	541	1 240	997	2 050
Personalkostnader		-76	-73	-78	-148	-147	-279
Övriga rörelsekostnader		-111	-113	-117	-224	-244	-445
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-21	-13	-8	-34	-16	-45
Summa rörelsekostnader		-207	-198	-204	-406	-408	-770
Resultat före kreditförluster		447	388	337	835	589	1 280
Kreditförluster, netto	5	-225	-225	-226	-451	-433	-852
Rörelseresultat		221	163	111	384	156	428
Bokslutsdispositioner		-	-	-	-	-	-179
Skatt		-49	-37	-26	-85	-39	-71
Periodens resultat		173	126	85	299	116	178
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		173	126	85	299	116	178

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

Rapport över totalresultat moderbolaget

Collector Bank AB		2021	2021	2020	2021	2020	2020
MSEK	Not	Kv2	Kv1	Kv2	Jan-jun	Jan-jun	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		173	126	85	299	116	178
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen							
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		-1	1	0	0	0	-1
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		-1	1	0	0	0	-1
Periodens totalresultat		172	127	85	299	116	177
Periodens totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		172	127	85	299	116	177

Balansräkning moderbolaget

Collector Bank AB				
MSEK	Not	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		116	116	67
Utlåning till kreditinstitut		3 984	3 686	3 914
Utlåning till allmänheten	6	34 722	32 400	29 055
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 019	1 104	2 096
Aktier och andelar		270	-	-
Aktier och andelar i koncernföretag		225	225	225
Immateriella anläggningstillgångar		75	92	103
Materiella anläggningstillgångar		0	0	0
Derivat		20	119	75
Övriga tillgångar		35	58	149
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		31	29	32
SUMMA TILLGÅNGAR		40 497	37 829	35 716
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		-	-	79
In- och upplåning från allmänheten	7	32 315	30 855	29 413
Emitterade värdepapper		910	219	100
Derivat		-	-	-
Övriga skulder		511	552	199
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		762	504	393
Efterställda skulder		997	996	955
Summa skulder		35 495	33 126	31 179
Periodiseringsfond		509	509	404
Obeskattade reserver		509	509	404
Eget kapital hänförligt till aktieägarna Collector Bank AB		4 493	4 194	4 133
Summa eget kapital		4 493	4 194	4 133
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		40 497	37 829	35 716

Förändring eget kapital moderbolaget

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2021	149	4	90	3 951	4 194
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-15	15	0
Periodens totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				299	299
Redovisat över övrigt totalresultat		0			0
Utgående balans 30 juni 2021	149	4	75	4 265	4 493

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserad vinst inkl 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 vinst inkl 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		0			0
Utgående balans 30 juni 2020	149	5	94	3 885	4 133

Kassaflödesanalys moderbolaget i sammandrag

Bankkoncernen				
MSEK	Not	Jan-jun 2021	Jan-dec 2020	Jan-jun 2020
Likvida medel vid periodens början		3 686	4 858	4 858
Kassaflöden från den löpande verksamheten		-386	-23	332
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-18	52	-17
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		691	-1 157	-1 247
Periodens kassaflöde		287	-1 128	-932
Valutakursdifferenser i likvida medel		11	-44	-12
Likvida medel vid periodens slut		3 984	3 686	3 914

NOTER

Angivna belopp i noter är i miljoner kronor och redovisat värde om inget annat anges.

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 finansiella lösningar för företags- och privatkunder. Segmentet Företag omfattar företagskrediter och factoring. Segmentet Fastigheter består av fastighetskrediter. Inom segmentet Privat erbjuds privatlån och kreditkort. Inom segmentet Payments erbjuds faktura- och delbetalningstjänster samt checkoutlösningar till e-handel och butik. Segmentet Övrigt består huvudsakligen av bolån och portföljer av köpta förfallna fordringar (produkter under avveckling) samt elimineringar.

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 rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisnings-regler 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 2020.

Ny rörelsessegmentsrapportering

Collector Bank presenterar en ny segmentsrapportering i samband med publiceringen av denna delårsrapport. Syftet är att öka transparensen, den finansiella förståelsen för de olika verksamhetsområdena och bättre spegla den interna uppföljningen. Den nya segmentsrapporteringen innebär att antalet rapporterade segment utökas och fler finansiella poster och nyckeltal delas för respektive segment.

Förändringar i IFRS

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

NOT 3 Rörelsesegment

Bankkoncernen	Kv2 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
MSEK						
Räntenetto	119	176	212	56	9	572
Provisionsnetto	2	-	15	58	0	75
Netto finansiella transaktioner	8	1	-1	-1	-1	7
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	1	0	1
Rörelseintäkter	130	177	227	114	8	655
Utlåning till allmänheten	7 650	12 401	11 415	2 340	917	34 722
Räntenettomarginal	6,4%	5,9%	7,4%	9,7%	-	6,7%
Rörelseintäktsmarginal	7,0%	5,9%	7,9%	19,7%	-	7,7%

MSEK	Kv1 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	102	169	188	51	3	512
Provisionsnetto	2	-	14	56	0	73
Netto finansiella transaktioner	1	3	-1	0	0	3
Övriga rörelseintäkter	0	1	0	0	-1	0
Rörelseintäkter	105	173	201	107	2	588
Utlåning till allmänheten	7 178	11 417	11 468	2 288	971	33 322
Räntenettomarginal	5,9%	6,2%	6,5%	9,0%	-	6,3%
Rörelseintäktsmarginal	6,1%	6,3%	7,0%	19,0%	-	7,2%

MSEK	Kv2 2020					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	94	115	201	44	9	462
Provisionsnetto	2	-	15	55	0	73
Netto finansiella transaktioner	4	6	1	7	5	23
Övriga rörelseintäkter	1	0	0	0	1	2
Rörelseintäkter	100	121	218	106	15	559
Utlåning till allmänheten	5 931	8 122	11 833	1 974	1 396	29 256
Räntenettomarginal	5,9%	5,9%	6,7%	9,1%	-	6,3%
Rörelseintäktsmarginal	6,3%	6,2%	7,3%	21,9%	-	7,6%

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

NOT 3 Rörelsesegment, forts.

Bankkoncernen	Jan - jun 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
MSEK						
Räntenetto	222	345	400	107	12	1 085
Provisionsnetto	4	-	29	114	0	148
Netto finansiella transaktioner	9	4	-2	-1	-1	9
Övriga rörelseinäkter	1	1	0	1	-1	2
Rörelseintäkter	235	350	427	221	10	1 243
Utlåning till allmänheten	7 650	12 401	11 415	2 340	917	34 722
Räntenettomarginal	6,2%	6,0%	7,0%	9,3%	-	6,5%
Rörelseintäktsmarginal	6,6%	6,1%	7,5%	19,4%	-	7,4%

MSEK	Jan - jun 2020					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	184	212	381	85	11	875
Provisionsnetto	5	-	28	113	0	146
Netto finansiella transaktioner	-6	7	0	0	-5	-2
Övriga rörelseinäkter	1	0	0	4	3	7
Rörelseintäkter	185	220	410	203	9	1 026
Utlåning till allmänheten	5 931	8 122	11 833	1 974	1 396	29 256
Räntenettomarginal	5,6%	5,6%	6,3%	8,6%	-	5,9%
Rörelseintäktsmarginal	5,6%	5,8%	6,8%	20,5%	-	6,9%

MSEK	Helår 2020					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	366	490	759	171	24	1 809
Provisionsnetto	10	-	56	214	1	280
Netto finansiella transaktioner	-10	9	0	3	-5	-4
Övriga rörelseinäkter	1	21	0	5	3	30
Rörelseintäkter	367	519	815	393	23	2 116
Utlåning till allmänheten	6 599	10 534	11 471	2 221	1 418	32 242
Räntenettomarginal	5,3%	5,5%	6,4%	8,1%	-	5,8%
Rörelseintäktsmarginal	5,3%	5,9%	6,9%	18,7%	-	6,8%

¹⁾ Inklusive eliminerings.

NOT 4 Räntenetto

Bankkoncernen						
MSEK	Kv2 2021	Kv1 2021	Kv2 2020	Jan-jun 2021	Jan-jun 2020	Helår 2020
Utlåning till kreditinstitut	3	3	4	6	8	16
Utlåning till allmänheten ¹⁾	668	608	552	1 276	1 070	2 178
Räntebärande värdepapper	-	-	1	-	2	4
Övriga ränteintäkter	-	-	-	-	-	-
Summa ränteintäkter	671	611	558	1 282	1 081	2 197
Skulder till kreditinstitut	-1	-1	-1	-1	-2	-4
In- och upplåning från allmänheten	-81	-81	-78	-163	-166	-313
Räntebärande värdepapper	0	-1	0	-1	-2	-3
Efterställda skulder	-16	-16	-17	-32	-36	-69
Övriga räntekostnader	-	-	-	-	-	-
Summa räntekostnader	-99	-98	-96	-197	-206	-388
Räntenetto	572	512	462	1 085	875	1 809

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

Collector Bank AB						
MSEK	Kv2 2021	Kv1 2021	Kv2 2020	Jan-jun 2021	Jan-jun 2020	Helår 2020
Utlåning till kreditinstitut	3	3	4	6	8	16
Utlåning till allmänheten ¹⁾	668	608	546	1 276	1 056	2 157
Räntebärande värdepapper	-	-	1	-	2	4
Övriga ränteintäkter	-	-	-	-	-	-
Summa ränteintäkter	671	611	551	1 282	1 066	2 177
Skulder till kreditinstitut	-1	-1	-1	-1	-2	-4
In- och upplåning från allmänheten	-82	-82	-78	-165	-166	-313
Räntebärande värdepapper	0	-1	0	-1	-2	-3
Efterställda skulder	-16	-16	-17	-32	-36	-69
Övriga räntekostnader	-	-	-	-	-	-
Summa räntekostnader	-100	-100	-96	-200	-206	-388
Räntenetto	571	511	455	1 082	860	1 789

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

NOT 5 Kreditförluster, netto

Bankkoncernen

MSEK	Kv2 2021	Kv1 2021	Kv2 2020	Jan-jun 2021	Jan-jun 2020	Helår 2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde						
Reserveringar - Steg 1	18	-35	-33	-17	-34	-40
Reserveringar - Steg 2	-153	0	41	-152	28	-62
Reserveringar - Steg 3	-32	-163	-155	-195	-333	-585
Summa	-167	-198	-147	-364	-341	-686
Portföljomvärderingar, förvärvade fordringar	-1	-1	-51	-1	-51	-73
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-1	-1	-51	-1	-51	-73
Bortskrivningar	-58	-27	-33	-85	-47	-100
Återvinningar	-	0	-	-	-	0
Summa	-58	-27	-33	-85	-47	-100
Summa	-225	-225	-231	-451	-440	-859

Collector Bank AB

MSEK	Kv2 2021	Kv1 2021	Kv2 2020	Jan-jun 2021	Jan-jun 2020	Helår 2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde						
Reserveringar - Steg 1	18	-35	-33	-17	-25	-42
Reserveringar - Steg 2	-153	0	44	-152	-10	-62
Reserveringar - Steg 3	-32	-163	-153	-195	-298	-579
Summa	-167	-198	-142	-364	-333	-683
Portföljomvärderingar, förvärvade fordringar	-1	-1	-51	-1	-51	-73
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-1	-1	-51	-1	-51	-73
Bortskrivningar	-58	-27	-33	-85	-47	-96
Återvinningar	-	0	-	-	-	0
Summa	-58	-27	-33	-85	-47	-96
Summa	-225	-225	-226	-451	-433	-852

NOT 6a Utlåning till allmänheten

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
PRIVATPERSONER						
Utlåning till allmänheten, brutto	17 441	17 216	17 177	17 441	17 788	17 177
varav Steg 1	10 806	10 864	11 029	10 806	11 436	11 029
varav Steg 2	621	615	600	621	615	600
varav Steg 3	5 193	4 846	4 569	5 193	4 846	4 569
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	822	891	980	822	891	980
Summa reserveringar	-2 799	-2 536	-2 278	-2 799	-2 536	-2 278
varav Steg 1	-223	-206	-189	-223	-206	-189
varav Steg 2	-119	-121	-112	-119	-121	-112
varav Steg 3	-2 457	-2 209	-1 978	-2 457	-2 209	-1 978
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, privatpersoner	14 642	14 680	14 899	14 642	15 252	14 899
Privatpersoner						
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	2,1%	1,9%	1,6%	2,1%	1,8%	1,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	19,1%	19,7%	16,0%	19,1%	19,7%	15,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	47,3%	45,6%	43,3%	47,3%	45,6%	40,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	16,8%	15,5%	12,5%	16,8%	15,0%	11,2%
FÖRETAG						
Utlåning till allmänheten, brutto	20 655	18 010	14 755	20 655	17 596	14 560
varav Steg 1	18 065	16 365	13 187	18 065	15 952	12 992
varav Steg 2	2 124	918	620	2 124	918	620
varav Steg 3	466	727	949	466	727	949
Summa reserveringar	-575	-448	-398	-575	-448	-404
varav Steg 1	-44	-43	-49	-44	-43	-55
varav Steg 2	-221	-66	-26	-221	-66	-26
varav Steg 3	-310	-339	-323	-310	-339	-323
Summa redovisat värde netto, företag	20 080	17 562	14 357	20 080	17 148	14 156
Företag						
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,2%	0,3%	0,3%	0,2%	0,3%	0,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	10,4%	7,2%	1,6%	10,4%	7,2%	1,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	66,5%	46,7%	20,5%	66,5%	46,7%	20,5%
Total reserveringsgrad för lån, företag	2,8%	2,5%	2,0%	2,8%	2,5%	2,1%

NOT 6a Utlåning till allmänheten, forts.

	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
MSEK	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
TOTALT						
Utlåning till allmänheten, brutto, totalt	38 096	35 226	31 932	38 096	35 384	31 737
varav Steg 1	28 871	27 229	24 216	28 871	27 388	24 021
varav Steg 2	2 744	1 533	1 219	2 744	1 533	1 219
varav Steg 3	5 659	5 573	5 517	5 659	5 573	5 517
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	822	891	980	822	891	980
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, totalt	-3 374	-2 984	-2 676	-3 374	-2 984	-2 682
varav Steg 1	-267	-249	-238	-267	-249	-244
varav Steg 2	-340	-187	-138	-340	-187	-138
varav Steg 3	-2 767	-2 548	-2 300	-2 767	-2 548	-2 300
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, totalt	34 722	32 242	29 256	34 722	32 400	29 055
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	15,2%	16,2%	17,8%	15,2%	16,2%	17,9%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	8,5%	9,6%	11,4%	8,5%	9,6%	11,5%
Totalt						
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,9%	0,9%	1,0%	0,9%	0,9%	1,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	12,4%	12,2%	11,3%	12,4%	12,2%	11,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	48,9%	45,7%	41,7%	48,9%	45,7%	41,7%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	9,1%	8,7%	8,6%	9,1%	8,7%	8,7%

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

2) Exklusive förvärvade fordringar.

NOT 6b Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

Bankkoncernen

MSEK	2021			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2021	249	187	2 548	2 984
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	148	-382	-180	-414
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-131	534	460	863
Övriga justeringar	1	1	-61	-60
Reserveringar 30 juni 2021	267	340	2 767	3 374

Bankkoncernen

MSEK	2020			
	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	2020			
	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

NOT 6b Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster, forts.

Collector Bank AB

MSEK	2021			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2021	249	187	2 548	2 984
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	148	-382	-180	-414
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-131	534	460	863
Övriga justeringar	1	1	-61	-60
Reserveringar 30 juni 2021	267	340	2 767	3 374

Collector Bank AB

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

NOT 7 In- och upplåning från allmänheten

MSEK	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
EUR	6 476	4 672	4 994	6 476	4 672	4 994
SEK	25 839	26 183	24 419	25 839	26 183	24 419
NOK	1	-	-	1	-	-
Summa	32 315	30 855	29 413	32 315	30 855	29 413

NOT 8 Kapitaltäckning

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	30 juni 2021		30 juni 2021	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
KAPITALKRAV, MSEK				
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 667,2	4,5%	1 671,9	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	214,5	0,6%	215,7	0,6%
Kombinerat buffertkrav	960,4	2,6%	962,6	2,6%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	2 842,1	7,7%	2 850,2	7,7%
Kärnprimärkapital	5 060,5	13,7%	4 900,8	13,2%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 223,0	6,0%	2 229,2	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	286,0	0,8%	287,6	0,8%
Kombinerat buffertkrav	960,4	2,6%	962,6	2,6%
Totalt primärkapitalbehov (kärnprimärkapital+primärkapital)	3 469,4	9,4%	3 479,4	9,4%
Primärkapital	5 378,2	14,5%	5 397,6	14,5%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 964,0	8,0%	2 972,3	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	381,4	1,0%	383,4	1,0%
Kombinerat buffertkrav	960,4	2,6%	962,6	2,6%
Totalt kapitalbasbehov (kärnprimärkapital+primärkapital+supplementärkapital)	4 305,7	11,6%	4 318,3	11,6%
Summa kapitalbas	5 779,6	15,6%	5 897,3	15,9%

NOT 8 Kapitäläckning, forts.

	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
KAPITALBAS, MSEK						
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	20,5	20,5	20,5	149,4	149,4	149,4
Ej utdelade vinstmedel	4 747,5	4 458,2	4 451,0	4 445,0	4 267,0	4 185,2
Minoritetsintressen	-	-	-	-	-	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	307,1	291,0	106,6	298,9	177,8	116,3
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	5 075,1	4 769,7	4 578,1	4 893,3	4 594,2	4 450,9
Avgår:						
Ytterligare värdejustering	-1,4	-1,7	-	-1,4	-1,3	-
Immateriella tillgångar	-96,3	-115,7	-135,1	-75,5	-91,7	-102,6
Uppskjuten skattefordran	-3,1	-4,1	-11,2	-1,9	-1,6	-1,3
Innehav i enheter i den finansiella sektor i vilka institutet har en väsentlig investering	-	-	-	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	86,3	120,8	120,8	86,3	120,8	120,8
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-14,6	-0,7	-25,5	7,4	26,0	16,8
Kärnprimärkapital	5 060,5	4 769,0	4 552,6	4 900,8	4 620,2	4 467,7
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evtigt förlagslån	317,7	312,8	303,1	496,9	496,3	495,7
Primärkapitaltillskott	317,7	312,8	303,1	496,9	496,3	495,7
Totalt primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapital)	5 378,2	5 081,7	4 855,7	5 397,6	5 116,5	4 963,4
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	401,4	392,3	378,5	499,7	499,5	499,3
Supplementärkapital	401,4	392,3	378,5	499,7	499,5	499,3
Summa kapitalbas	5 779,6	5 474,1	5 234,2	5 897,3	5 616,0	5 462,8

NOT 8 Kapitäläckning, forts.

RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	836,9	794,3	823,4	817,3	748,4	791,5
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	526,0	-	-	526,0	-	-
Exponeringar mot företag	18 050,7	15 395,1	12 668,8	18 045,7	15 818,9	13 127,2
Exponeringar mot hushåll	8 721,5	8 722,5	8 861,6	8 721,5	8 722,5	8 569,1
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	29,7	35,1	40,2	29,7	35,1	40,2
Fallerande exponeringar	4 095,5	4 301,9	4 702,6	4 095,5	4 491,1	4 804,3
Poster förknippade med särskilt hög risk	511,3	999,2	1 209,8	511,3	505,8	728,8
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	37,6	41,4	95,6	37,6	41,4	95,6
Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	378,8	612,3	603,2	769,1	821,2	961,0
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	33 188,0	30 901,8	29 005,0	33 553,8	31 184,4	29 117,6
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	20,3	11,2	8,2	20,3	11,2	7,8
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	72,8	47,6	572,1	72,7	47,7	445,1
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	3 768,9	3 768,9	3 384,5	3 506,4	3 506,4	3 126,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp	37 050,0	34 729,5	32 969,9	37 153,2	34 749,7	32 696,6

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	66,9	63,5	65,9	65,4	59,9	63,3
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	42,1	-	-	42,1	-	-
Exponeringar mot företag	1 444,1	1 231,6	1 013,5	1 443,7	1 265,5	1 050,2
Exponeringar mot hushåll	697,7	697,8	708,9	697,7	697,8	685,5
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2,4	2,8	3,2	2,4	2,8	3,2
Fallerande exponeringar	327,6	344,1	376,2	327,6	359,3	384,3
Poster förknippade med särskilt hög risk	40,9	79,9	96,8	40,9	40,5	58,3
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3,0	3,3	7,6	3,0	3,3	7,6
Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	30,3	49,0	48,3	61,5	65,7	76,9
Summa kapitalkrav för kreditrisk	2 655,0	2 472,1	2 320,4	2 684,3	2 494,8	2 329,4

NOT 8 Kapitäläckning, forts.

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation			Collector Bank AB		
	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	1,6	0,9	0,7	1,6	0,9	0,6
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	5,8	3,8	45,8	5,8	3,8	35,6
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	301,5	301,5	270,8	280,5	280,5	250,1
Summa kapitalkrav - Pelare 1	2 964,0	2 778,4	2 637,6	2 972,3	2 780,0	2 615,7
Koncentrationsrisk	252,3	242,4	248,4	254,4	242,6	247,2
Ränterisk i bankboken	129,0	189,6	160,6	129,0	189,6	160,6
Summa kapitalkrav - Pelare 2	381,4	432,1	409,0	383,4	432,3	407,8
Kapitalbuffertar						
Kapitalkonserveringsbuffert	926,2	868,2	824,2	928,8	868,7	817,4
Kontracyklisk buffert	34,1	29,7	30,1	33,8	29,3	29,6
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	960,4	897,9	854,4	962,6	898,0	847,1
Totalt kapitalkrav	4 305,7	4 108,3	3 901,0	4 318,3	4 110,2	3 870,6
Kapitalrelationer och buffertar						
Kärnprimärkapitalrelation	13,7%	13,7%	13,8%	13,2%	13,3%	13,7%
Primärkapitalrelation	14,5%	14,6%	14,7%	14,5%	14,7%	15,2%
Total kapitalrelation	15,6%	15,8%	15,9%	15,9%	16,2%	16,7%
Institutsspecifikt buffertkrav	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,6%	7,8%	7,9%	7,9%	8,2%	8,7%

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

NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Bankkoncernen 2021-06-30	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträk- ningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffnings- värde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
	Obligatorisk				
MSEK					
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	116	-	-	-	116
Utlåning till kreditinstitut	-	-	4 072	-	4 072
Utlåning till allmänheten	-	-	34 722	-	34 722
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 019	-	-	-	1 019
Aktier och andelar	270	-	-	-	270
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	96	96
Materiella tillgångar	-	-	-	0	0
Derivat	20	-	-	-	20
Övriga tillgångar	-	-	-	34	34
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	31	31
Summa tillgångar	1 425	-	38 794	161	40 380
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	32 315	-	32 315
Emitterade värdepapper	-	-	910	-	910
Derivat	-	-	-	-	0
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	111	111
Övriga skulder	-	-	-	280	280
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	762	762
Efterställda skulder	-	-	997	-	997
Summa skulder	-	-	34 222	1 153	35 375

NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Bankkoncernen 2020-12-31	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträk- ningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffnings- värde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
	Obligatorisk				
MSEK					
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	-	-	-	-	-
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	111	111
Övriga skulder	-	-	-	339	339
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	511	511
Efterställda skulder	-	-	996	-	996
Summa skulder	-	-	32 070	961	33 031

NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Bankkoncernen 2020-06-30	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträk- ningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffnings- värde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
	Obligatorisk				
MSEK					
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 OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	-	-	79	-	79
In- och upplåning från allmänheten	-	-	29 413	-	29 413
Emitterade värdepapper	-	-	100	-	100
Derivat	-	-	-	-	-
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	203	203
Övriga skulder	-	-	-	414	414
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	89	89
Efterställda skulder	-	-	995	-	995
Summa skulder	-	-	30 587	706	31 293

NOT 10 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 30 juni 2021 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

Bankkoncernen, MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Derivatinstrument	-	20	-	20
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	116	-	-	116
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 019	-	-	1 019
Aktier och andelar	-	-	270	270
Summa finansiella tillgångar	1 135	20	270	1 425
Skulder				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	-	-	-

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 30 juni 2020 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

Bankkoncernen, MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Derivatinstrument	-	80	-	80
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	67	-	-	67
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 096	-	-	2 096
Summa finansiella tillgångar	2 163	80	-	2 243
Skulder				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	-	-	-

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

NOT 11 Närstående

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

NOT 12 Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

Ställda säkerheter	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
MSEK						
Företagsinteckningar	400	400	800	400	400	800
Summa ställda säkerheter	400	400	800	400	400	800

Eventualförpliktelser	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
MSEK						
Eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga
Summa eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga	Inga

Åtaganden	Bankkoncernen			Collector Bank AB		
	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
MSEK						
Outnyttjade kreditlimiter	4 133	3 119	2 366	4 133	3 119	2 366
Övriga åtaganden	256	-	-	256	-	-
Summa åtaganden	4 389	3 119	2 366	4 389	3 119	2 366

NOT 13 Händelser efter balansdagen

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

INTYGANDE

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att denna delårsrapport 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 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