

collector bank

BOKSLUTSKOMMUNIKÉ
JANUARI - DECEMBER 2021

Delårsrapport - Collector Bank januari - december 2021

PERIODEN I SAMMANDRAG JÄMFÖRT MED JANUARI - DECEMBER 2020

RESULTAT

Rörelseintäkterna uppgick till 2 637 MSEK (2 158) för perioden januari-december 2021 vilket motsvarar en ökning om 22% jämfört med samma period föregående år. Resultat före kreditförluster uppgick till 1 846 MSEK (1 317) för perioden januari-december 2021. Periodens resultat uppgick till 753 MSEK (345).

LÅNEPORTFÖLJ OCH FINANSIERING

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 36 214 MSEK (32 242) vilket motsvarar en ökning om 12% från föregående år. Tillväxten har främst drivits av Företags- och Fastighetssegmenten. Collector Bank finansierar sin verksamhet i huvudsak med in- och upplåning från allmänheten. In- och upplåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 31 351 MSEK (30 855). Emitterade seniora icke-säkerställda obligationer uppgick vid periodens slut till 2 865 MSEK (0) och utgivna certifikat uppgick till 2 364 MSEK (219).

KAPITALTÄCKNING

Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen för Collector Bank uppgick per den 31 december 2021 till 13,9% respektive 16,4%. 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 HÄNDELSE

Styrelsen för Collector AB har offentliggjort en avsikt att inleda ett förfarande för att fusionera Collector AB och dess helägda dotterbolag Collector Bank AB. Fusionen görs i syfte att förenkla koncernstrukturen, effektivisera utnyttjandet av interna resurser samt optimera kapitalpositionen. Förutsatt godkännande vid årsstämman 2022 kommer Collector AB genom fusionen att absorberas av Collector Bank AB, som återstår som det övertagande bolaget efter fusionen. Verksamheten i koncernen förblir oförändrad. För ytterligare information, se separat pressmeddelande publicerat den 7 februari 2022.

Finansinspektionen inledde den 29 januari 2020 en öppen undersökning avseende kreditprövningsprocesser för konsumentkrediter riktad mot Collector Bank och ett antal andra aktörer på den svenska marknaden för konsumentkrediter. Undersökningen benämns som en temaundersökning för ett antal aktörer på den svenska kreditmarknaden, och baseras på kreditansökningar som har inkommit mellan den 1 juni 2019 och den 30 september 2019. Finansinspektionen har

som ett led i denna granskning skickat en avstämningsskrivelse varpå Collector Bank har besvarat Finansinspektionens frågor.

Collector Bank mottog den 9 februari 2022 en skrivelse från Finansinspektionen vars preliminära bedömning är att banken inte har grundat sin kreditprövning på tillräckliga uppgifter och därmed inte följer konsumentkreditlagen (6 och 12 §§ konsumentkreditlagen (2010:1846) samt Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2014:11)). Mot den bakgrunden är Finansinspektionens preliminära bedömning att banken inte iakttagit god kreditgivningssed och inte följt konsumentkreditlagen. Finansinspektionen överväger därför att vidta åtgärd mot Collector Bank med stöd av 15:1 lag om bank- och finansieringsrörelse.

Collector Bank har beretts tillfälle att yttra sig över Finansinspektionens överväganden och ska inkomma med yttrande senast den 2 mars 2022.

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

Collector Bank fortsätter att följa utvecklingen av COVID-19 noggrant och dess påverkan på verksamheten. Vaccinationsgraden ökar men det råder fortfarande osäkerhet kring vad de slutliga effekterna av pandemin kommer innebära. Även om bolaget per idag inte har erfär några väsentliga negativa konsekvenser finns en risk för förändrade beteenden hos såväl privat- som företagskunder som kan komma att påverka såväl efterfrågan på bolagets produkter som minskad betalningsförmåga.

Resultaträkning koncernen

Bankkoncernen		2021	2021	2020	2021	2020
MSEK	Not	Kv4	Kv3	Kv4	Helår	Helår
Ränteintäkter ¹⁾		726	676	581	2 684	2 197
Räntekostnader ²⁾		-103	-81	-83	-361	-345
Räntenetto	4	623	595	498	2 323	1 852
Provisionsintäkter		89	84	82	347	324
Provisionskostnader		-12	-15	-12	-54	-44
Provisionsnetto		77	68	70	293	280
Nettoresultat finansiella transaktioner		4	5	1	18	-4
Övriga rörelseintäkter		1	1	5	3	30
Summa rörelseintäkter		705	668	574	2 637	2 158
Personalkostnader		-75	-61	-74	-284	-287
Övriga rörelsekostnader		-113	-108	-121	-446	-498
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-9	-14	-15	-60	-56
Summa rörelsekostnader		-198	-183	-210	-790	-841
Resultat före kreditförluster		506	485	364	1 846	1 317
Kreditförluster, netto	5	-203	-231	-211	-884	-859
Rörelseresultat		304	255	153	963	458
Bokslutsdispositioner		-6	-	-11	-6	-11
Skatt		-64	-54	-34	-204	-102
Periodens resultat		234	201	108	753	345
<i>Varav andel av periodens resultat hänförligt till:</i>						
aktieägare i Collector AB		224	190	98	713	303
innehavare av primärkapitalinstrument		10	10	10	40	41

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

²⁾ Räntekostnader för emitterade primärkapitalinstrument redovisas över eget kapital. Jämförelseperioder är omräknade. Se not 2 för ytterligare information.

Rapport över totalresultat koncernen

Bankkoncernen		2021	2021	2020	2021	2020
MSEK	Not	Kv4	Kv3	Kv4	Helår	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		234	201	108	753	345
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen						
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	0	-1	0	-1
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		0	0	-1	0	-1
Periodens totalresultat		234	201	107	753	344
Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:						
aktieägare i Collector AB		224	190	97	713	302
innehavare av primärkapitalinstrument		10	10	10	40	41

Balansräkning koncernen

Bankkoncernen			
MSEK	Not	31 dec 2021	31 dec 2020
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	10	137	116
Utlåning till kreditinstitut		5 228	3 793
Utlåning till allmänheten	6	36 214	32 242
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10	2 088	1 104
Aktier och andelar	10	396	-
Immateriella anläggningstillgångar		89	115
Materiella anläggningstillgångar		0	0
Derivat	10	-	119
Övriga tillgångar		92	218
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		49	31
SUMMA TILLGÅNGAR		44 294	37 738
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut		-	-
In- och upplåning från allmänheten	7	31 351	30 855
Emitterade värdepapper		5 229	219
Derivat	10	77	-
Uppskjutna skatteskulder		162	111
Övriga skulder		290	339
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		769	511
Efterställda skulder ¹⁾		500	500
Summa skulder		38 377	32 535
Eget kapital hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument ¹⁾			
		500	500
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		5 416	4 703
Summa eget kapital		5 916	5 203
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		44 294	37 738

¹⁾ Ändrad redovisningsmässig hantering av primärkapitalinstrument. Jämförelseperiod omräknad se not 2 för ytterligare information.

Förändring eget kapital koncernen

Januari - december 2021		Hänförligt till moderbolagets aktieägare				
Bankkoncernen MSEK	Innehavare av övrigt primär- kapital ¹⁾				Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
		Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv		
Ingående balans 1 januari 2021	500	149	5	-4	4 553	5 203
Kostnad primärkapitalinstrument					-40	-40
Periodens resultat					753	753
Periodens övriga totalresultat				0		0
Utgående balans 31 december 2021	500	149	5	-4	5 266	5 916

Januari - december 2020		Hänförligt till moderbolagets aktieägare				
Bankkoncernen MSEK	Innehavare av övrigt primär- kapital ¹⁾				Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
		Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv		
Ingående balans 1 januari 2020	-	149	5	-3	2 998	3 149
Ändrad redovisningsprincip					6	6
Emission av primärkapitalinstrument	500					500
Kostnad primärkapitalinstrument					-6	-6
Skatteeffekt för poster redovisade direkt i eget kapital					1	1
Justerat ingende eget kapital per 1 januari 2020	500	149	5	-3	2 999	3 650
Aktieägartillskott					1 250	1250
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-41	-41
Periodens resultat					345	345
Periodens övriga totalresultat				-1		-1
Utgående balans 31 december 2020	500	149	5	-4	4 553	5 203

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Kassaflödesanalys koncernen i sammandrag

Bankkoncernen			
MSEK	Not	Jan-dec 2021	Jan-dec 2020
Likvida medel vid periodens början		3 793	4 899
Kassaflöden från den löpande verksamheten		-3 511	4
Kassaflöden från investeringsverksamheten		-39	52
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		4 955	-1 199
Periodens kassaflöde		1 405	-1 059
Valutakursdifferenser i likvida medel		30	-47
Likvida medel vid periodens slut		5 228	3 793
Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Betalda räntor		361	345
Erhållna räntor		2 684	2 197

Resultaträkning moderbolaget

Collector Bank AB		2021	2021	2020	2021	2020
MSEK	Not	Kv4	Kv3	Kv4	Helår	Helår
Ränteintäkter ¹⁾		726	676	580	2 684	2 177
Räntekostnader ²⁾		-103	-82	-83	-364	-345
Räntenetto	4	623	594	497	2 319	1 831
Provisionsintäkter		89	84	81	347	304
Provisionskostnader		-12	-15	-14	-55	-46
Provisionsnetto		77	68	67	292	258
Nettoresultat finansiella transaktioner		4	5	-2	18	-7
Övriga rörelseintäkter		94	1	1	96	9
Summa rörelseintäkter		798	667	563	2 726	2 092
Personalkostnader		-75	-61	-73	-284	-279
Övriga rörelsekostnader		-113	-108	-103	-445	-445
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-8	-13	-8	-55	-45
Summa rörelsekostnader		-197	-182	-184	-785	-770
Resultat före kreditförluster		600	486	379	1 941	1 322
Kreditförluster, netto	5	-203	-231	-209	-884	-852
Rörelseresultat		398	255	170	1 057	471
Bokslutsdispositioner		-252	-	-179	-252	-179
Skatt		-14	-54	-74	-153	-71
Periodens resultat		132	201	-83	653	220
Varav andel av periodens resultat hänförligt till:						
aktieägare i Collector AB		122	191	-93	613	178
innehavare av primärkapitalinstrument		10	10	10	40	41

¹⁾ Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.
²⁾ Räntekostnader för emitterade primärkapitalinstrument redovisas över eget kapital.

Rapport över totalresultat moderbolaget

Collector Bank AB		2021	2021	2020	2021	2020
MSEK	Not	Kv4	Kv3	Kv4	Helår	Helår
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		132	201	-83	653	220
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen						
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		1	0	-1	1	-1
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		1	0	-1	1	-1
Periodens totalresultat		133	201	-84	654	219
Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:						
aktieägare i Collector AB		123	191	-94	614	177
innehavare av primärkapitalinstrument		10	10	10	40	41

Balansräkning moderbolaget

Collector Bank AB			
MSEK	Not	31 dec 2021	31 dec 2020
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		137	116
Utlåning till kreditinstitut		5 214	3 686
Utlåning till allmänheten	6	36 214	32 400
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2 088	1 104
Aktier och andelar		396	-
Aktier och andelar i koncernföretag		13	225
Immateriella anläggningstillgångar		71	92
Materiella anläggningstillgångar		0	0
Derivat		-	119
Övriga tillgångar		92	58
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		49	29
SUMMA TILLGÅNGAR		44 274	37 829
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut		-	-
In- och upplåning från allmänheten	7	31 351	30 855
Emitterade värdepapper		5 229	219
Derivat		77	-
Övriga skulder		290	552
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		769	504
Efterställda skulder		500	500
Summa skulder		38 215	32 631
Periodiseringsfond		755	509
Obeskattade reserver		755	509
Bundet eget kapital			
		225	243
Fritt eget kapital			
		5 079	4 446
Summa eget kapital		5 304	4 689
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL			
		44 274	37 829

Förändring eget kapital moderbolaget

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Primär- kapital- instrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	
Ingående balans 1 januari 2021	149	4	90	500	3 946	4 689
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-19		19	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-40	-40
Periodens resultat					653	653
Periodens övriga totalresultat		1				1
Utgående balans 31 december 2021	149	5	71	500	4 579	5 304

Collector Bank AB MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklings- utgifter	Primär- kapital- instrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	108	-	2 505	2 767
Emission av primärkapitalinstrument				500		500
Kostnad primärkapitalinstrument					-6	-6
Skatteeffekt för poster redovisade direkt i eget kapital					1	1
Justerat ingende eget kapital per 1 januari 2020	149	5	108	500	2 500	3 262
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-18		18	-
Aktieägartillskott					1 250	1 250
Kostnad primärkapitalinstrument					-41	-41
Periodens resultat					220	220
Periodens övriga totalresultat		-1				-1
Utgående balans 31 december 2020	149	4	90	500	3 946	4 689

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalingarna.

Kassaflödesanalys moderbolaget i sammandrag

Bankkoncernen			
MSEK	Not	Jan-dec 2021	Jan-dec 2020
Likvida medel vid periodens början		3 686	4 858
Kassaflöden från den löpande verksamheten		-3 430	19
Kassaflöden från investeringsverksamheten		38	52
Kassaflöden från finansieringsverksamheten		4 892	-1 199
Periodens kassaflöde		1 500	-1 128
Valutakursdifferenser i likvida medel		28	-44
Likvida medel vid periodens slut		5 214	3 686
Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Betalda räntor		364	345
Erhållna räntor		2 684	2 177

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 eliminerings. 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.

Ändrad redovisningsmässig hantering av Primärkapitalinstrument

Under det fjärde kvartalet 2021 har den redovisningsmässiga hanteringen av utestående primärkapitalinstrument om 500 MSEK som emitterades under det första kvartalet 2019 ändrats. Primärkapitalinstrumentet har en evig löptid, med första möjliga inlösen efter fem år och löper med en årlig ränta om 3m Stibor + 8,00%. Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna. Räntekostnader för primärkapitalinstrument har tidigare redovisats som ej avdragsgilla räntekostnader och rapporterats i räntenettet. Primärkapitalinstrument klassificeras från och med det fjärde kvartalet 2021 som eget kapital och utbetalning till innehavare av dessa instrument, såsom ränta, kommer att redovisas över eget kapital. Den förändrade redovisningen av räntekostnaderna har redovisningsmässigt hanterats som rättelse av fel, vilket innebär att jämförbarheten med andra banker ökar.

Bankkoncernen	Kv3 2021	Kv4 2020	Helår 2020
RESULTATRÄKNING FÖRE JUSTERING			
Räntenetto	584	487	1 809
Provisionsnetto	68	70	280
Summa rörelseintäkter	658	563	2 116
Summa rörelsekostnader	-183	-210	-841
Resultat före Kreditförluster	475	353	1 275
Rörelseresultat	244	143	416
Periodens resultat	190	93	303
BALANSPOSTER FÖRE JUSTERING			
Efterställda skulder	997	996	996
Eget kapital	5 195	4 707	4 707
JUSTERING AV RESULTATPOSTER			
Räntenetto	10	10	41
Provisionsnetto	0	0	0
Summa rörelseintäkter	10	10	41
Summa rörelsekostnader	0	0	0
Resultat före Kreditförluster	10	10	41
Rörelseresultat	10	10	41
Periodens resultat	10	10	41
JUSTERING AV BALANSPOSTER			
Efterställda skulder	-497	-496	-496
Eget kapital	497	496	496
RESULTATRÄKNING EFTER JUSTERING			
Räntenetto	595	498	1 852
Provisionsnetto	68	70	280
Summa rörelseintäkter	668	574	2 158
Summa rörelsekostnader	-183	-210	-841
Resultat före Kreditförluster	485	364	1 317
Rörelseresultat	255	153	458
Periodens resultat	201	108	345
BALANSPOSTER FÖRE JUSTERING			
Efterställda skulder	500	500	500
Eget kapital	5 692	5 203	5 203

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	Kv4 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
MSEK						
Räntenetto	136	218	201	54	45	654
Provisionsnetto	2	-	14	60	0	77
Netto finansiella transaktioner	3	4	0	0	-3	4
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	0	0	1
Rörelseintäkter	141	222	215	115	43	736
Räntenettomarginal (NIM)	6,7%	6,7%	7,0%	9,0%	-	7,3%
Rörelseintäktsmarginal	6,9%	6,8%	7,5%	19,1%	-	8,2%
Utlåning till allmänheten	7 981	13 557	11 372	2 457	847	36 214

MSEK	Kv3 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	125	199	199	56	15	595
Provisionsnetto	2	-	14	52	0	68
Netto finansiella transaktioner	5	2	0	0	-3	5
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	0	0	1
Rörelseintäkter	132	201	214	109	13	668
Räntenettomarginal (NIM)	6,3%	6,4%	6,9%	9,6%	-	6,8%
Rörelseintäktsmarginal	6,6%	6,5%	7,4%	18,6%	-	7,6%
Utlåning till allmänheten	8 319	12 476	11 605	2 338	886	35 624

MSEK	Kv4 2020					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	98	155	189	42	14	498
Provisionsnetto	3	-	14	53	0	70
Netto finansiella transaktioner	-1	0	0	3	0	1
Övriga rörelseintäkter	0	4	0	0	0	5
Rörelseintäkter	100	159	203	98	14	574
Räntenettomarginal (NIM)	6,3%	6,2%	6,5%	7,8%	-	6,4%
Rörelseintäktsmarginal	6,4%	6,4%	7,0%	18,4%	-	7,3%
Utlåning till allmänheten	6 599	10 534	11 471	2 221	1 418	32 242

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

NOT 3 Rörelsesegment, forts.

Bankkoncernen	Helår 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
MSEK						
Räntenetto	482	762	800	217	62	2 323
Provisionsnetto	8	-	58	227	0	293
Netto finansiella transaktioner	17	10	-1	0	-7	18
Övriga rörelseintäkter	1	1	0	1	0	3
Rörelseintäkter	508	773	856	445	55	2 637
Räntenettomarginal (NIM)	6,6%	6,3%	7,0%	9,3%	-	6,8%
Rörelseintäktsmarginal	7,0%	6,4%	7,5%	19,0%	-	7,7%
Utlåning till allmänheten	7 981	13 557	11 372	2 457	847	36 214

MSEK	Helår 2020					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	366	490	759	171	66	1852
Provisionsnetto	10	-	56	214	1	280
Netto finansiella transaktioner	-10	9	0	3	-5	-4
Övriga rörelseintäkter	1	21	0	5	3	30
Rörelseintäkter	367	519	815	393	65	2158
Räntenettomarginal (NIM)	5,3%	5,5%	6,4%	8,1%	-	5,9%
Rörelseintäktsmarginal	5,3%	5,9%	6,9%	18,7%	-	6,9%
Utlåning till allmänheten	6 599	10 534	11 471	2 221	1 418	32 242

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

NOT 4 Räntenetto

Bankkoncernen					
MSEK	Kv4 2021	Kv3 2021	Kv4 2020	Helår 2021	Helår 2020
Utlåning till kreditinstitut	0	3	2	0	1
Utlåning till allmänheten ¹⁾	724	672	579	2 673	2 178
Räntebärande värdepapper	2	-	-	11	19
Övriga ränteintäkter	-	-	-	-	-
Summa ränteintäkter	726	676	581	2 684	2 197
Skulder till kreditinstitut	0	-1	-1	-2	-4
In- och upplåning från allmänheten	-88	-71	-76	-322	-313
Räntebärande värdepapper	-10	-3	-1	-14	-6
Efterställda skulder	-5	-6	-6	-23	-24
Övriga räntekostnader	-	-	-	-	-
Summa räntekostnader	-103	-81	-83	-361	-345
Räntenetto	623	595	498	2 323	1 852

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

Collector Bank AB					
MSEK	Kv4 2021	Kv3 2021	Kv4 2020	Helår 2021	Helår 2020
Utlåning till kreditinstitut	0	3	2	0	1
Utlåning till allmänheten ¹⁾	724	672	578	2 673	2 157
Räntebärande värdepapper	2	-	-	11	19
Övriga ränteintäkter	-	-	-	-	-
Summa ränteintäkter	726	676	580	2 684	2 177
Skulder till kreditinstitut	0	-1	-1	-2	-4
In- och upplåning från allmänheten	-88	-72	-76	-322	-313
Räntebärande värdepapper	-10	-3	-1	-14	-6
Efterställda skulder	-5	-6	-6	-23	-24
Övriga räntekostnader	0	-	-	-4	-
Summa räntekostnader	-103	-82	-83	-364	-345
Räntenetto	623	594	497	2 319	1 831

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

NOT 5 Kreditförluster, netto

Bankkoncernen					
MSEK	Kv4 2021	Kv3 2021	Kv4 2020	Helår 2021	Helår 2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde					
Reserveringar - Steg 1	-34	-52	2	-103	-40
Reserveringar - Steg 2	160	-25	-36	-18	-62
Reserveringar - Steg 3	-286	-104	-139	-585	-585
Summa	-160	-182	-172	-706	-686
Portföljomvärderingar, förvärvade fordringar	-	-1	-11	-2	-73
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-	-1	-11	-2	-73
Bortskrivningar	-43	-48	-27	-176	-100
Återvinningar	-	-	0	-	0
Summa	-43	-48	-27	-176	-100
Summa kreditförluster, netto	-203	-231	-211	-884	-859

Collector Bank AB					
MSEK	Kv4 2021	Kv3 2021	Kv4 2020	Helår 2021	Helår 2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde					
Reserveringar - Steg 1	-34	-52	0	-103	-42
Reserveringar - Steg 2	160	-25	-36	-18	-62
Reserveringar - Steg 3	-286	-104	-138	-585	-579
Summa	-160	-182	-174	-706	-683
Portföljomvärderingar, förvärvade fordringar	-	-1	-11	-2	-73
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-	-1	-11	-2	-73
Bortskrivningar	-43	-48	-24	-176	-96
Återvinningar	-	-	0	-	0
Summa	-43	-48	-24	-176	-96
Summa kreditförluster, netto	-203	-231	-209	-884	-852

NOT 6a Utlåning till allmänheten

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
PRIVATPERSONER				
Utlåning till allmänheten, brutto	17 694	17 216	17 694	17 788
varav Steg 1	10 903	10 864	10 903	11 436
varav Steg 2	566	615	566	615
varav Steg 3	5 456	4 846	5 456	4 846
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	770	891	770	891
Summa reserveringar	-3 051	-2 536	-3 051	-2 536
varav Steg 1	-210	-206	-210	-206
varav Steg 2	-129	-121	-129	-121
varav Steg 3	-2 711	-2 209	-2 711	-2 209
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, privatpersoner	14 644	14 680	14 644	15 252
Privatpersoner				
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,9%	1,9%	1,9%	1,8%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	22,7%	19,7%	22,7%	19,7%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	49,7%	45,6%	49,7%	45,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	18,0%	15,5%	18,0%	15,0%
FÖRETAG				
Utlåning till allmänheten, brutto	22 259	18 010	22 259	17 596
varav Steg 1	20 218	16 365	20 218	15 952
varav Steg 2	1 500	918	1 500	918
varav Steg 3	541	727	541	727
Summa reserveringar	-689	-448	-689	-448
varav Steg 1	-144	-43	-144	-43
varav Steg 2	-78	-66	-78	-66
varav Steg 3	-466	-339	-466	-339
Summa redovisat värde netto, företag	21 570	17 562	21 570	17 148
Företag				
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,7%	0,3%	0,7%	0,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	5,2%	7,2%	5,2%	7,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	86,1%	46,7%	86,1%	46,7%
Total reserveringsgrad för lån, företag	3,1%	2,5%	3,1%	2,5%

NOT 6a Utlåning till allmänheten, forts.

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
TOTALT				
Utlåning till allmänheten, brutto, totalt	39 953	35 226	39 953	35 384
varav Steg 1	31 121	27 229	31 121	27 388
varav Steg 2	2 066	1 533	2 066	1 533
varav Steg 3	5 997	5 573	5 997	5 573
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	770	891	770	891
Summa reserveringar för förväntade kreditförluster, totalt	-3 739	-2 984	-3 739	-2 984
varav Steg 1	-354	-249	-354	-249
varav Steg 2	-207	-187	-207	-187
varav Steg 3	-3 178	-2 548	-3 178	-2 548
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde netto, totalt	36 214	32 242	36 214	32 400
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	15,3%	16,2%	15,3%	16,2%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	8,0%	9,6%	8,0%	9,6%
Totalt				
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,1%	0,9%	1,1%	0,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	10,0%	12,2%	10,0%	12,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	53,0%	45,7%	53,0%	45,7%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	9,5%	8,7%	9,5%	8,7%

1) Förvärvade förfallna fordringar nettoredovisas 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	281	-299	-156	-174
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-178	317	741	880
Övriga justeringar	2	2	45	49
Reserveringar 31 december 2021	354	207	3 178	3 739

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

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	281	-299	-156	-174
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-178	317	741	880
Övriga justeringar	2	2	45	49
Reserveringar 31 december 2021	354	207	3 178	3 739

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

NOT 7In- och upplåning från allmänheten

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
EUR	7 517	4 672	7 517	4 672
SEK	23 812	26 183	23 812	26 183
NOK	22	-	22	-
Summa	31 351	30 855	31 351	30 855

NOT 8Kapitaltäckning

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2021		31 dec 2021	
	Belopp	Andel av riskvägt exponerings-belopp	Belopp	Andel av riskvägt exponerings-belopp
KAPITALKRAV, MSEK				
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 769	4,5%	1 755	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	239	0,6%	238	0,6%
Kombinerat buffertkrav	1 029	2,6%	1 021	2,6%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	3 037	7,7%	3 015	7,7%
Kärnprimärkapital	5 476	13,9%	5 409	13,9%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 359	6,0%	2 341	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	318	0,8%	318	0,8%
Kombinerat buffertkrav	1 029	2,6%	1 021	2,6%
Totalt primärkapitalbehov (kärnprimärkapital+primärkapital)	3 706	9,4%	3 679	9,4%
Primärkapital	5 789	14,7%	5 909	15,1%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	3 145	8,0%	3 121	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	425	1,1%	424	1,1%
Kombinerat buffertkrav	1 029	2,6%	1 021	2,6%
Totalt kapitalbasbehov (kärnprimärkapital+primärkapital+supplementärkapital)	4 598	11,7%	4 565	11,7%
Summa kapitalbas	6 187	15,7%	6 409	16,4%

NOT 8Kapitaltäckning, forts.

KAPITALBAS, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	21	21	149	149
Ej utdelade vinstmedel	4 704	4 458	4 601	4 267
Minoritetsintressen	-	-	-	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	766	291	653	178
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	5 490	4 770	5 403	4 594
Avgår:				
Ytterligare värdejustering	-8	-2	-8	-1
Immateriella tillgångar	-89	-116	-71	-92
Uppskjuten skattefordran	-4	-4	-2	-2
Innehav i enheter i den finansiella sektor i vilka institutet har en väsentlig investering	-	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	86	121	86	121
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-14	-1	6	26
Kärnprimärkapital	5 476	4 769	5 409	4 620
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	313	313	500	496
Primärkapitaltillskott	313	313	500	496
Totalt primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapital)	5 789	5 082	5 909	5 117
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	398	392	500	500
Supplementärkapital	398	392	500	500
Summa kapitalbas	6 187	5 474	6 409	5 616

NOT 8Kapitaltäckning, forts.

RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	1 073	794	1 067	748
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	543	-	543	-
Exponeringar mot företag	19 528	15 395	19 523	15 819
Exponeringar mot hushåll	8 816	8 723	8 816	8 723
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	24	35	24	35
Fallerande exponeringar	3 940	4 302	3 940	4 491
Poster förknippade med särskilt hög risk	537	999	537	506
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	123	41	123	41
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	336	612	222	821
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	34 920	30 902	34 795	31 184
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	22	11	22	11
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	15	48	15	48
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	4 358	3 769	4 178	3 506
Summa riskvägt exponeringsbelopp	39 315	34 730	39 011	34 750

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	86	64	85	60
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	43	-	43	-
Exponeringar mot företag	1 562	1 232	1 562	1 266
Exponeringar mot hushåll	705	698	705	698
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2	3	2	3
Fallerande exponeringar	315	344	315	359
Poster förknippade med särskilt hög risk	43	80	43	41
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	10	3	10	3
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	27	49	18	66
Summa kapitalkrav för kreditrisk	2 794	2 472	2 784	2 495

NOT 8Kapitaltäckning, forts.

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2	1	2	1
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	1	4	1	4
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	349	302	334	281
Summa kapitalkrav - Pelare 1	3 145	2 778	3 121	2 780
Koncentrationsrisk	236	242	235	243
Ränterisk i bankboken	189	190	189	190
Summa kapitalkrav - Pelare 2	425	432	424	432
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert	983	868	975	869
Kontracyklisk buffert	46	30	45	29
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	1 029	898	1 021	898
Totalt kapitalkrav	4 598	4 108	4 565	4 110
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapitalrelation	13,9%	13,7%	13,9%	13,3%
Primärkapitalrelation	14,7%	14,6%	15,1%	14,7%
Total kapitalrelation	15,7%	15,8%	16,4%	16,2%
Institutsspecifikt buffertkrav	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,7%	7,8%	8,4%	8,2%

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

NOT 9 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Bankkoncernen 2021-12-31	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträk- ningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffnings- värde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa
MSEK	Obligatorisk				
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	137	-	-	-	137
Utlåning till kreditinstitut	-	-	5 228	-	5 228
Utlåning till allmänheten	-	-	36 214	-	36 214
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 088	-	-	-	2088
Aktier och andelar	396	-	-	-	396
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	89	89
Materiella tillgångar	-	-	-	0	0
Derivat	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	-	-	-	92	92
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	49	49
Summa tillgångar	2 621	-	41 442	230	44 294
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	31 351	-	31 351
Emitterade värdepapper	-	-	5 229	-	5 229
Derivat	77	-	-	-	77
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	162	162
Övriga skulder	-	-	-	290	290
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	769	769
Efterställda skulder	-	-	500	-	500
Summa skulder	77	-	37 080	1 221	38 377

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
MSEK	Obligatorisk				
TILLGÅNGAR					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	116	-	-	-	116
Utlåning till kreditinstitut	-	-	3 793	-	3 793
Utlåning till allmänheten	-	-	32 242	-	32 242
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 104	-	-	-	1 104
Aktier och andelar	-	-	-	-	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	115	115
Materiella tillgångar	-	-	-	0	0
Derivat	119	-	-	-	119
Övriga tillgångar	-	-	-	218	218
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	31	31
Summa tillgångar	1 339	-	36 035	364	37 738
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	30 855	-	30 855
Emitterade värdepapper	-	-	219	-	219
Derivat	-	-	-	-	-
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-	111	111
Övriga skulder	-	-	-	339	339
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	511	511
Efterställda skulder	-	-	500	-	500
Summa skulder	-	-	31 574	961	32 535

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 31 december 2021 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

Bankkoncernen, MSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	137	-	-	137
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 088	-	-	2 088
Aktier och andelar	-	-	396	396
Summa finansiella tillgångar	2 225	-	396	2 621
Skulder				
Derivatinstrument	-	77	-	77
Summa finansiella skulder	-	77	-	77

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	-	-	-	-

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

NOT 10 Finansiella instrument till verkligt värde, forts.

Bankkoncernen, MSEK	2021	2020
	Tillgångar Eget kapitalinstrument	Tillgångar Eget kapitalinstrument
Ingående balans 1 januari	-	-
Förvärv	369	-
Avyttring	-	-
Orealiserade vinster eller förluster för poster som innehas per balansdagen	27	-
Utgående balans 31 december	396	-

Finansiella instrument i nivå 3 avser övriga investeringar i onoterade bolag och fonder. Collector Bank använder olika värderingstekniker beroende på tillgänglig observerbar data. Investeringsportföljen värderas kvartalsvis enligt IPEVs riktlinjer och i första hand efter en extern värdering där en transaktion i bolaget är gjord de senaste 12 månaderna med minst en extern part. Om sådan värdering inte är möjlig, eller om sakliga skäl föreligger, görs i andra hand en intern värdering baserad på antaget, diskonterat kassaflöde.

Finansiella instrument kan överförs till eller från nivå 3 beroende på interna antagandena om ändrad betydelse för värderingen. Under perioden förekom det inte några överföringar av finansiella instrument till eller från nivå 3

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	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
MSEK				
Företagsinteckningar	Inga	400	Inga	400
Summa ställda säkerheter	Inga	400	Inga	400

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

Åtaganden	Bankkoncernen		Collector Bank	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
MSEK				
Outnyttjade kreditlimiter	5 671	3 119	5 671	3 119
Övriga åtaganden	147	-	147	-
Summa åtaganden	5 818	3 119	5 818	3 119

NOT 13 Händelser efter balansdagen

Styrelsen för Collector AB har offentliggjort en avsikt att inleda ett förfarande för att fusionera Collector AB och dess helägda dotterbolag Collector Bank AB. Fusionen görs i syfte att förenkla koncernstrukturen, effektivisera utnyttjandet av interna resurser samt optimera kapitalpositionen. Förutsatt godkännande vid årsstämman 2022 kommer Collector AB genom fusionen att absorberas av Collector Bank, som återstår som det övertagande bolaget efter fusionen. Verksamheten i koncernen förblir oförändrad. För ytterligare information, se separat pressmeddelande publicerat den 7 februari 2022.

Finansinspektionen inledde den 29 januari 2020 en öppen undersökning avseende kreditprövningsprocesser för konsumentkrediter riktad mot Collector Bank och ett antal andra aktörer på den svenska marknaden för konsumentkrediter. Undersökningen benämns som en temaundersökning för ett antal aktörer på den svenska kreditmarknaden, och baseras på kreditansökningar som har inkommit mellan den 1 juni 2019 och den 30 september 2019. Finansinspektionen har som ett led i denna granskning skickat en avstämningsskrivelse varpå Collector Bank har besvarat Finansinspektionens frågor.

Collector Bank mottog den 9 februari 2022 en skrivelse från Finansinspektionen vars preliminära bedömning är att banken inte har grundat sin kreditprövning på tillräckliga uppgifter och därmed inte följer konsumentkreditlagen (6 och 12 §§ konsumentkreditlagen (2010:1846) samt Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2014:11)). Mot den bakgrunden är Finansinspektionens preliminära bedömning att banken inte iakttagit god kreditgivningssed och inte följt konsumentkreditlagen. Finansinspektionen överväger därför att vidta åtgärd mot Collector Bank med stöd av 15:1 lag om bank- och finansieringsrörelse

Collector Bank har beretts tillfälle att yttra sig över Finansinspektionens överväganden och ska inkomma med yttrande senast den 2 mars 2022.

INTYGANDE

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att denna bokslutskommunikén ger en rättvisande översikt av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför. Bokslutskommunikén har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Göteborg den 24 februari 2022

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

HEAD OF IR & COMMUNICATIONS Madeleine Mörch |

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