



DELÅRSRAPPORT
JANUARI–SEPTEMBER 2022

collector bank

Delårsrapport

januari–september 2022

TREDJE KVARTALET 2022

(JÄMFÖRT MED TREDJE KVARTALET 2021)

- Låneportföljen uppgick till 41 514 MSEK (35 624)
- Rörelseintäkterna uppgick till 811 MSEK (668)
- K/I-talet uppgick till 24,7% (27,4)
- Kreditförlustnivån uppgick till 2,3% (2,6)
- Rörelseresultatet uppgick till 373 MSEK (255)
- Periodens resultat uppgick till 295 MSEK (201) och resultat per aktie ¹⁾ uppgick till 1,38 SEK (0,93)
- Avkastning på eget kapital uppgick till 18,7% (15,0)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,5% (13,4) och den totala kapitalrelationen uppgick till 14,6% (16,0)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens slut.

¹⁾ Se sidorna 4-5

²⁾ Se sidorna 8-9

JANUARI-SEPTEMBER 2022

(JÄMFÖRT MED JANUARI-SEPTEMBER 2021)

- Låneportföljen uppgick till 41 514 MSEK (35 624)
- Rörelseintäkterna uppgick till 2 284 MSEK (1 932)
- Rörelseintäkterna har inte justerats för poster av engångskaraktär ²⁾. Rörelseintäkter justerade för poster av engångskaraktär ²⁾ för perioden januari-september 2021 uppgick till 1 923 MSEK
- K/I-talet uppgick till 26,3% (30,6)
- K/I-talet har inte justerats för poster av engångskaraktär ²⁾. K/I-talet justerat för poster av engångskaraktär ²⁾ för perioden januari-september 2021 uppgick till 30,8%
- Kreditförlustnivån uppgick till 2,3% (2,7)
- Kreditförlustnivån har inte justerats för poster av engångskaraktär ²⁾ varken under den aktuella perioden eller jämförelseperioden
- Rörelseresultatet uppgick till 1 005 MSEK (659)
- Rörelseresultatet har inte justerats för poster av engångskaraktär ²⁾. Rörelseresultatet justerat för poster av engångskaraktär ²⁾ för perioden januari-september 2021 uppgick till 650 MSEK
- Periodens resultat uppgick till 795 MSEK (519) och resultat per aktie ¹⁾ uppgick till 3,72 SEK (2,38)
- Periodens resultat har inte justerats för poster av engångskaraktär ²⁾. Periodens resultat justerat för poster av engångskaraktär ²⁾ för perioden januari-september 2021 uppgick till 512 MSEK
- Avkastning på eget kapital uppgick till 17,5% (13,2%)
- Avkastning på eget kapital har inte justerats för poster av engångskaraktär ²⁾. Avkastning på eget kapital justerad för poster av engångskaraktär ²⁾ för perioden januari-september 2021 uppgick till 12,7%
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,5% (13,4) och den totala kapitalrelationen uppgick till 14,6% (16,0)

FUSIONEN MELLAN COLLECTOR BANK AB OCH COLLECTOR AB SLUTFÖRD

Den 15 augusti 2022 slutfördes den koncerninterna fusionsprocessen mellan Collector Bank AB och Collector AB. Det innebär att Collector Bank AB från och med den 15 augusti 2022 är det börsnoterade moderbolaget och att Collector AB har upplösts. Collector Bank-koncernens delårsrapport för perioden januari-september 2022 avser den nya koncernstrukturen. Collector Bank-koncernens historiska räkenskaper överensstämmer i allt väsentligt med Collector AB-koncernens. Vissa mindre avvikelser förekommer och relaterar främst till koncerninterna mellanhavanden, försäljning av dotterbolag samt moderbolagskostnader i Collector AB. Kvartalsvis finansiell information för Collector Bank-koncernen sedan det första kvartalet 2020 finns att tillgå på Collector Banks webbsida collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/.

collector bank

ÖVERSIKT TREDJE KVARTALET 2022 (JÄMFÖRT MED TREDJE KVARTALET 2021)

Låneportfölj

41 514 +17%
MSEK

Rörelseintäkter

811 +21%
MSEK

K/I-tal

24,7% -2,6
procentenheter

Periodens resultat

295 +47%
MSEK

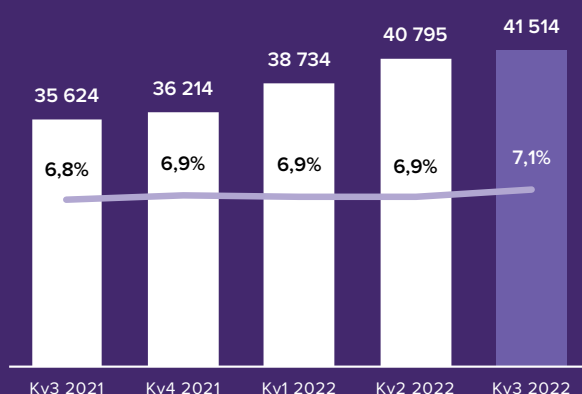
Justerad avkastning på eget kapital ¹⁾

18,7% +4,0
procentenheter

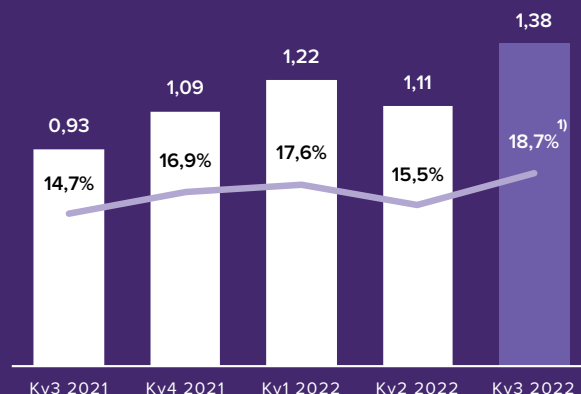
Kärnprimärkapitalrelation

13,5% +0,1
procentenheter

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



EPS ²⁾ (SEK) och justerad RoE (%)



1) Ingående balans för eget kapital har justerats för obeskattade reserver med avdrag för latent skatt

2) Resultat per aktie efter utspädning (hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB)

Det här är Collector Bank

Collector Bank är specialiserade på finansieringslösningar för företag och privatpersoner, med särskilt fokus på små och medelstora företags behov. Vi är företagets komplement till traditionella storbanker. Företagserbjudandet omfattar fastighetskrediter, företagskrediter och factoring samt betallösningar. Våra tjänster för privatpersoner inkluderar privatlån, faktura- och delbetalningstjänster, kreditkort och sparkonton. Bolaget har kontor i Göteborg (huvudkontor), Stockholm, Helsingfors och Oslo. Collector Bank AB (publ) är noterat på Nasdaq Stockholm.

Nyckeltal koncernen

MSEK	Kv3 2022	Kv2 2022	Δ	Kv3 2021	Δ
RESULTATRÄKNING					
Räntenetto	733	681	8%	595	23%
Rörelseintäkter	811	751	8%	668	21%
Periodens resultat	295	239	23%	201	47%
Resultat per aktie före utspädning, SEK	1,38	1,11	24%	0,93	49%
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	1,38	1,11	24%	0,93	49%
BALANSRÄKNING					
Utlåning till allmänheten	41 514	40 795	2%	35 624	17%
In- och upplåning från allmänheten	37 567	36 172	4%	30 368	24%
Emitterade värdepapper	3 368	3 847	-12%	2 773	21%
Efterställda skulder	-	-	-	500	-100%
Eget kapital (aktieägarna i Collector Bank AB)	6 236	5 285	18%	5 191	20%
NYCKELTAL ¹⁾					
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	7,1%	6,9%		6,8%	
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	7,0%	6,7%		6,7%	
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,3%	2,4%		2,6%	
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,3%	2,3%		2,7%	
K/I-tal - Perioden ²⁾	24,7%	27,5%		27,4%	
K/I-tal - R12m ²⁾	26,7%	27,4%		32,0%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	18,7%	15,8%		15,0%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	17,3%	16,4%		12,0%	
Kärnprimärkapitalrelation ³⁾	13,5%	13,3%		13,4%	
Primärkapitalrelation ³⁾	14,6%	14,5%		14,7%	
Total kapitalrelation ³⁾	14,6%	14,5%		16,0%	
Medelantal heltidsanställda	308	300	2%	301	2%
JUSTERADE NYCKELTAL ¹⁾					
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	7,1%	6,9%		6,8%	
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	7,0%	6,7%		6,6%	
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,3%	2,4%		2,6%	
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,3%	2,3%		2,7%	
K/I-tal - Perioden ²⁾	24,7%	27,5%		27,4%	
K/I-tal - R12m ²⁾	26,7%	27,4%		32,1%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	18,7%	15,5%		14,7%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	17,2%	16,2%		11,6%	

¹⁾ Se Definitionslista, sidorna 19-20, samt collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/ för ytterligare information om nyckeltal

²⁾ Nyckeltal som inte definieras av IFRS men bedöms kunna underlätta analysen av Collector Banks finansiella utveckling. Se Definitionslista, sidorna 19-20

³⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitäläkningsregelverket (CRR). Se not 13, sidorna 42-44

Nyckeltal koncernen, forts.

MSEK	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	Δ	Helår 2021
RESULTATRÄKNING				
Räntenetto	2 060	1 700	21%	2 323
Rörelseintäkter	2 284	1 932	18%	2 637
Periodens resultat	795	519	53%	753
Resultat per aktie före utspädning, SEK	3,72	2,38	56%	3,47
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	3,72	2,38	56%	3,47
BALANSRÄKNING				
Utlåning till allmänheten	41 514	35 624	17%	36 214
In- och upplåning från allmänheten	37 567	30 368	24%	31 351
Emitterade värdepapper	3 368	2 773	21%	5 229
Efterställda skulder	-	500	-100%	500
Eget kapital (aktieägarna i Collector Bank AB)	6 236	5 191	20%	5 416
NYCKELTAL ¹⁾				
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	7,1%	6,7%		6,8%
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	7,0%	6,7%		6,8%
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,3%	2,7%		2,6%
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,3%	2,7%		2,6%
K/I-tal - Perioden ²⁾	26,3%	30,6%		30,0%
K/I-tal - R12m ²⁾	26,7%	32,0%		30,0%
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	17,5%	13,2%		14,1%
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	17,3%	12,0%		14,1%
Kärnprimärkapitalrelation ³⁾	13,5%	13,4%		13,9%
Primärkapitalrelation ³⁾	14,6%	14,7%		15,1%
Total kapitalrelation ³⁾	14,6%	16,0%		16,4%
Medelantal heltidsanställda	303	302	0%	301
JUSTERADE NYCKELTAL ¹⁾				
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	7,1%	6,6%		6,8%
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	7,0%	6,6%		6,8%
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,3%	2,7%		2,6%
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,3%	2,7%		2,6%
K/I-tal - Perioden ²⁾	26,3%	30,8%		30,1%
K/I-tal - R12m ²⁾	26,7%	32,1%		30,1%
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	17,4%	12,7%		13,8%
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	17,2%	11,6%		13,8%

¹⁾ Se Definitionslista, sidorna 19-20, samt collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/ för ytterligare information om nyckeltal

²⁾ Nyckeltal som inte definieras av IFRS men bedöms kunna underlätta analysen av Collector Banks finansiella utveckling. Se Definitionslista, sidorna 19-20

³⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitäläkningsregelverket (CRR). Se not 13, sidorna 42-44

VD-ord

Fortsatt osäker omvärld och högre volatilitet på de finansiella marknaderna

Centralbanker runtom i världen har genomfört räntehöjningar i snabbare takt än tidigare skådats. Räntehöjningarna har däremot ännu inte lyckats stävja inflationen som fortsatt håller sig på en hög nivå. Högre elpriser samt transport- och livsmedelskostnader är bidragande faktorer till den ökande inflationen. Hög inflation och stigande räntor fortsätter därmed skapa stor osäkerhet och hög volatilitet på de finansiella marknaderna. I dagsläget förväntar sig marknaden ytterligare räntehöjningar. Därmed befinner vi oss i en situation med fortsatt osäkra makroekonomiska utsikter.

Vi påverkas som de flesta andra banker positivt av räntehöjningar i det korta perspektivet. Effekterna av högre räntor kan vi se i form av ökade ränteintäkter under kvartalet. Över tid är dock osäkerheten större sett till hur efterfrågan på krediter påverkas till följd av det förändrade makroekonomiska läget.

Sammanfattning av det tredje kvartalet 2022

Collector Bank uppvisar ännu ett starkt kvartal trots fortsatta oroligheter i omvärlden och hög volatilitet på de finansiella marknaderna. Det tredje kvartalet är vanligtvis säsongsmässigt lugnare sett till volymutvecklingen. Framförallt är det Företags- och Fastighetssegmenten som har lägre affärsflöden till följd av sommarmånaderna. Efterfrågan har trots den generellt sett lugnare perioden varit fortsatt god. Vi har under kvartalet valt att vara än mer selektiva i vårt urval av vilka transaktioner vi anser har tillräckligt god riskjusterad avkastning. Detta på grund av stigande inflation, räntehöjningar och en allmänt osäker marknad. Vi kommer även framåt att vara fortsatt selektiva i vårt affärsflöde givet osäkerheten i omvärlden samt att vi bibehåller vårt fokus på lönsam tillväxt. Med det som grund innefattar våra förväntningar inför det fjärde kvartalet en fortsatt mer försiktig volymutveckling jämfört med det första halvåret 2022.

Sund och hållbar kreditgivning är av största vikt för oss på Collector Bank. Vi har därför fortsatt arbetet med att utveckla och förbättra vår kreditgivningsprocess inom Privatsegmentet ytterligare under året. Segmentets lånebok fortsätter att minska i liknande takt som tidigare kvartal och vi prioriterar lönsamhet framför volymtillväxt.

Trenden som inleddes under 2022 med lägre volymer för e-handeln fortsätter även detta kvartal. Marknaden i sin helhet har därmed uppvisat en betydande minskning under 2022. Trots något minskande volymer under året fortsätter vårt Paymentssegment, Walley, uppvisa en starkare utveckling än marknaden generellt. Detta drivs både av nya kunder och att befintliga kunder har haft en bättre utveckling under året.

Låneboken uppgick till 41 514 MSEK vid det tredje kvartalets slut. Det motsvarar en ökning om 2% jämfört med föregående kvartal och om 17% sedan det tredje kvartalet 2021. Räntenettomarginalen uppgick till 7,1% under kvartalet. Under det andra kvartalet uppgick räntenettomarginalen till 6,9% och till 6,8% under det tredje kvartalet 2021. Företags- och Fastighetssegmenten har under kvartalet gynnats av en positiv räntekänslighet till följd av högre marknadsräntor. Samtidigt har det högre ränteläget medfört ökade finansieringskostnader för bolaget och de förväntas fortsätta öka framåt. Sammanfattningsvis har vi som bank under det tredje kvartalet gynnats av en underliggande positiv räntekänslighet till följd av ökade marknadsräntor.

Vi har även under detta kvartal genomfört ett antal rekryteringar av seniora kundansvariga inom Företagssegmentet. Vidare fortsätter vi stärka upp inom olika centrala funktioner inom organisationen. Detta för att möta ökade krav och regleringar som banker ställs inför. Vi har tidigare informerat om att kostnadsbasen kommer ökat något under året drivet av dessa investeringar. Jag vill även nämna att kostnadsbasen alltid är säsongsmässigt låg under det tredje kvartalet. Vi uppvisar därmed ett bra K/I-tal på 24,7% under kvartalet. K/I-talet har även på längre sikt uppvisat en positiv utveckling och vi fortsätter påvisa god skalbarhet i vår affär. K/I-talet uppgick till 26,3% under perioden januari-september 2022 vilket kan jämföras med 30,6% för motsvarande period föregående år.

Kreditförlustprocenten utvecklas stabilt i linje med årets tidigare kvartal. Vi har ännu inte sett några effekter av ökad inflation och räntehöjningar inom något av våra segment men vi ställer oss ödmjuka inför den framtida utvecklingen.

Sammanfattningsvis uppgick justerad avkastning på eget kapital till 18,7% under kvartalet. Vi fortsätter därmed uppvisa en stark lönsamhetsförbättring.

Fusionen mellan Collector Bank AB och Collector AB slutförd

Arbetet med den koncerninterna fusionen mellan Collector Bank AB och Collector AB är nu slutförd. Sedan 15 augusti 2022 är Collector Bank AB det börsnoterade moderbolaget och Collector AB har upplösts. Denna delårsrapport avser därmed den nya koncernstrukturen. De historiska räkenskaperna överensstämmer i allt väsentligt med Collector AB-koncernens men vissa mindre avvikelser förekommer och vi har därför publicerat uppdaterad finansiell information på vår webbsida.

Vi har tidigare kommunicerat att fusionen har gjorts i syfte att förenkla koncernstrukturen, effektivisera utnyttjandet av interna resurser samt optimera kapitalpositionen. Både den interna verksamheten och koncernens dagliga verksamhet ur ett kundperspektiv är oförändrade.

Martin Nossman
VD

A portrait of Martin Nossman, CEO of Collector Bank AB. He is a middle-aged man with short, light brown hair, wearing a dark blue blazer over a light grey sweater and a white collared shirt. He is looking directly at the camera with a slight smile. The background is a blurred outdoor setting with a blue building and a cloudy sky.

MARTIN NOSSMAN, VD

“Fortsatt
lönsamhetsförbättring
men försvagade
makroekonomiska
utsikter”

Koncernens utveckling

Fusionen mellan Collector Bank AB och Collector AB slutförd

Den 15 augusti 2022 slutfördes den koncerninterna fusionsprocessen mellan Collector Bank AB och Collector AB. Det innebär att Collector Bank AB från och med den 15 augusti 2022 är det börsnoterade moderbolaget och att Collector AB har upplösts. Collector Bank-koncernens delårsrapport för perioden januari-september 2022 avser den nya koncernstrukturen. Collector Bank-koncernens historiska räkenskaper överensstämmer i allt väsentligt med Collector AB-koncernens. Vissa mindre avvikelser förekommer och relaterar främst till koncerninterna mellanhavanden, försäljning av dotterbolag samt moderbolagskostnader i Collector AB. Kvartalsvis finansiell information för Collector Bank-koncernen sedan det första kvartalet 2020 finns att tillgå på Collector Banks webbsida collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/.

Fusionen gjordes i syfte att förenkla koncernstrukturen, effektivisera utnyttjandet av interna resurser samt optimera kapitalpositionen då bankens kapitalinstrument blir fullt medräkningsbart. Verksamheten förblir oförändrad vilket även innebär att den dagliga verksamheten ur ett kundperspektiv är oförändrad.

Rörelseintäkter tredje kvartalet 2022

Rörelseintäkterna uppgick till 811 MSEK (668) motsvarande en ökning om 21% jämfört med föregående år. Räntenettot ökade med 23% jämfört med föregående år och uppgick till 733 MSEK (595). Högre marknadsräntor har haft en positiv inverkan på ränteintäkterna. Räntekostnaderna har ökat till följd av ett högre ränteläge och förväntas fortsätta öka även framåt. Sammanfattningsvis har Collector Bank under det tredje kvartalet gynnats av en underliggande positiv räntekänslighet till följd av ökade marknadsräntor. Räntenettomarginalen uppgick till 7,1% (6,8). Provisionsnettot ökade med 4% jämfört med motsvarande kvartal föregående år och uppgick till 71 MSEK (68). Nettoresultat finansiella transaktioner uppgick till -3 MSEK (5). Övriga rörelseintäkter uppgick till 9 MSEK (1). Verksamheten har utvecklats positivt i förhållande till det tredje kvartalet 2021 där segmenten Företag och Fastigheter har bidragit starkt.

Rörelseintäkter januari-september 2022

Rörelseintäkterna uppgick till 2 284 MSEK (1 932) under perioden januari-september 2022 motsvarande en ökning om 18% jämfört med föregående år. Rörelseintäkterna har inte justerats för poster av engångskaraktär under perioden. Rörelseintäkterna justerade för poster av engångskaraktär uppgick till 1 923 MSEK under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2021. Räntenettot under perioden januari-september 2022 uppgick till 2 060 MSEK (1 700). Räntenettot har inte justerats för poster av engångskaraktär under perioden. Räntenettot justerat för poster av engångskaraktär uppgick till 1 691 MSEK under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2021. Räntenettomarginalen uppgick till 7,1% (6,7) under perioden januari-september 2022.

Räntenettomarginalen har inte justerats för poster av engångskaraktär under perioden. Räntenettomarginalen justerad för poster av engångskaraktär uppgick till 6,6% under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2021. Provisionsnettot uppgick till 226 MSEK (216) under perioden januari-september 2022 motsvarande en ökning om 5% jämfört med föregående år. Nettoresultat finansiella transaktioner uppgick till -30 MSEK (14) och inkluderar uppvärderingar av investeringen i kreditfonden Cordet om cirka 24 MSEK samt negativa effekter på grund av marknadsvolatilitet om cirka 54 MSEK. Övriga rörelseintäkter uppgick till 29 MSEK (2). För specifikation av poster av engångskaraktär se stycket Poster av engångskaraktär.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 601 MSEK (592) under perioden januari-september 2022, varav 201 MSEK (183) hänför sig till det tredje kvartalet 2022. Rörelsekostnaderna är säsongsmässigt låga under det tredje kvartalet. K/I-talet uppgick till 26,3% (30,6) under perioden januari-september 2022 och till 24,7% (27,4) under det tredje kvartalet 2022. K/I-talet under perioden januari-september 2022 har inte justerats för poster av engångskaraktär. K/I-talet justerat för poster av engångskaraktär uppgick till 30,8% under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär påverkade rörelseintäkterna under det första kvartalet 2021. Collector Bank fortsätter därmed uppvisa god kostnadskontroll och skalbarhet i sin affärsmodell. För specifikation av poster av engångskaraktär se stycket Poster av engångskaraktär.

Låneportföljen

Den totala låneportföljen uppgick till 41 514 MSEK (35 624) per det tredje kvartalets slut vilket motsvarar en ökning om 17% jämfört med föregående år och en ökning om 2% jämfört med föregående kvartal. Företagssegmentets låneportfölj har ökat med 29% jämfört med föregående år och ökat med 7% jämfört med föregående kvartal. Fastighetssegmentets låneportfölj har ökat med 37% jämfört med föregående år och ökat med 2% jämfört med föregående kvartal. Privatsegmentets låneportfölj har minskat med 9% jämfört med föregående år och minskat med 2% jämfört med föregående kvartal. Paymentssegmentets låneportfölj har ökat med 1% jämfört med föregående år och minskat med 3% jämfört med föregående kvartal. Av den totala låneportföljen utgjorde Företagssegmentet 26% (23), Fastighetssegmentet 41% (35), Privatsegmentet 26% (33), Paymentssegmentet 6% (7) och Övrigt 2% (2) vid kvartalets slut.

Kreditförluster

Kreditförlustnivån uppgick till 2,3% (2,7) för perioden januari-september 2022 och till 2,3% (2,6) för det tredje kvartalet 2022. Kreditförlusterna under det andra kvartalet 2022 inkluderar en nedskrivning av portföljer med köpta förfallna fordringar om 51 MSEK. Kreditförlustprocenten för den underliggande bankverksamheten redovisas i tabellen på sidan 9.

Rörelseresultat, periodens resultat, resultat per aktie och avkastning på eget kapital

Rörelseresultatet uppgick till 1 005 MSEK (659) för perioden januari-september 2022 och till 373 MSEK (255) under det tredje kvartalet 2022. Rörelseresultatet under perioden januari-september 2022 har inte justerats för poster av engångskaraktär. Rörelseresultatet justerat för poster av engångskaraktär uppgick till 650 MSEK under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2021. Resultatet uppgick till 795 MSEK (519) för perioden januari-september 2022 och till 295 MSEK (201) under det tredje kvartalet 2022. Resultatet för perioden januari-september 2022 har inte justerats för poster av engångskaraktär. Resultatet justerat för poster av engångskaraktär uppgick till 512 MSEK under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2021. Resultat per aktie uppgick till 3,72 SEK (2,38) för perioden januari-september 2022 och till 1,38 MSEK (0,93) under det tredje kvartalet 2022. Avkastning på eget kapital uppgick till 17,5% (13,2) för perioden januari-september 2022 och till 18,7% (15,0) under det tredje kvartalet 2022. Avkastning på eget kapital under perioden januari-september 2022 har inte justerats för poster av engångskaraktär. Avkastning på eget kapital justerad för poster av engångskaraktär uppgick till 12,7% under jämförelseperioden då poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2021. För specifikation av poster av engångskaraktär se stycket Poster av engångskaraktär.

Poster av engångskaraktär

Poster av engångskaraktär definieras som intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet.

2022

Inga poster av engångskaraktär uppkom under det första, andra eller tredje kvartalet 2022.

2021

Ränteintäkterna innehåller poster av engångskaraktär om totalt 9 MSEK under det första kvartalet 2021 som är hänförliga till krediter som tidigare har varit i obestånd. Inga poster av engångskaraktär uppkom under det andra, tredje eller fjärde kvartalet 2021.

Likviditet och finansiella placeringar

Likvida medel uppgick till 3 315 MSEK (3 297) per den 30 september 2022. Collector Banks överskottslikviditet är placerad i svenska kommunobligationer, säkerställda bostadsobligationer, statspapper och på konton huvudsakligen i nordiska banker. Koncernens finansiella placeringar uppgick vid periodens slut till 3 393 MSEK (994).

Finansiering

Verksamhetens balansomslutning består till ca 77% (75) av in- och upplåning från allmänheten, vilken vid periodens slut uppgick till 37 567 MSEK (30 368) och är koncernens primära finansieringskälla. Emitterade seniora icke-säkerställda obligationer uppgick vid periodens slut till 3 268 MSEK (1 048). Utgivna certifikat uppgick vid periodens slut till 100 MSEK (1 725).

Kapitaltäckning

Collector Bank har tillstånd av Finansinspektionen att räkna in periodens resultat i kapitalbasen. En översiktlig granskning har gjorts av periodens resultat vilket medfört att det har tillgodosäkrats i kärnprimärkapitalet. Collector Bank har sedan tidigare emitterat ett hybridinstrument i form av en AT1 obligation (primärkapitalinstrument) om 500 MSEK. Under det andra kvartalet 2022 erhöll Collector Bank AB godkännande av Finansinspektionen att återköpa den T2 obligation (supplementärkapitalinstrument) om 500 MSEK som emitterades 2017. Som följd minskade den totala kapitalrelationen under det andra kvartalet. Collector Bank har som mål att över tid arbeta med effektiv kapitalplanering vilket innebär att emittera såväl AT1 som T2 obligationer. Det riskvägda exponeringsbeloppet uppgick till 45 582 MSEK (38 073) vid periodens slut. Per den 30 september 2022 uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 13,5% (13,4), primärkapitalrelationen till 14,6% (14,7) och den totala kapitalrelationen till 14,6% (16,0).

Kriget i Ukraina och det makroekonomiska läget

I slutet av februari 2022 gick Ryssland in militärt i flera områden i Ukraina. Kriget i Ukraina innebär en risk för fortsatt betydande volatilitet på såväl globala som lokala marknader. Konflikten har lett till en försämring av det allmänna säkerhetspolitiska läget, även i Europa. Det är i nuläget osäkert vilken effekt som kriget i Ukraina kommer att få i ett längre perspektiv på den globala ekonomin och den svenska kapital- och kreditmarknaden men effekterna av kriget skulle kunna få negativa effekter på Collector Banks verksamhet, finansiella ställning och resultat. Collector Bank har i dagens läge inga väsentliga direkta eller indirekta exponeringar mot dessa länder.

Centralbanker runtom i världen har genomfört räntehöjningar i snabbare takt än tidigare skådat. Räntehöjningarna har däremot ännu inte lyckats stävja inflationen som fortsatt håller sig på en hög nivå, där höga energipriser är en stor faktor. Marknaden förväntar sig fortsatta räntehöjningar för att minska inflationstakten och makroekonomiska prognoser har som följd reviderats nedåt.

Kreditförlustnivå (%)	Kv3 2022	Kv3 2021	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021
Rapporterade	2,3%	2,6%	2,3%	2,7%
Rapporterade, exkl. förvärvade fordringar	2,3%	2,6%	2,2%	2,7%



UTVECKLING INOM SEGMENTET FÖRETAG

Stabil utveckling trots en osäker omvärld



Företagssegmentets låneportfölj uppgick till 10 743 MSEK (8 319) motsvarande en ökning om 29% jämfört med föregående år och en ökning om 7% jämfört med föregående kvartal. Företagssegmentet utgjorde 26% (23) av Collector Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 187 MSEK (132) under kvartalet och till 496 MSEK (367) under perioden januari-september 2022. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 7,0% jämfört med 6,3% motsvarande kvartal föregående år och 6,5% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 6,8% (6,2) för perioden januari-september 2022. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 7,2% jämfört med 6,6% motsvarande kvartal föregående år och 6,6% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 7,1% (6,6) för perioden januari-september 2022. Räntenetto- och rörelseintäktsmarginalerna kan variera mellan perioder beroende på när under respektive period som amorteringar och utbetalningar av nya krediter inträffar. Segmentet har under det tredje kvartalet gynnats av en positiv räntekänslighet till följd av ökade marknadsräntor.

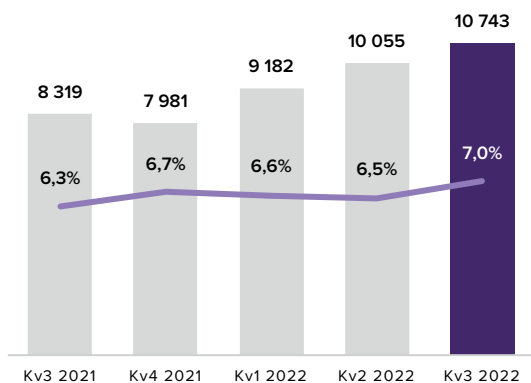
Sommarmånaderna gör att det tredje kvartalet är ett säsongsmässigt lugnare kvartal för Företagssegmentet. Efterfrågan har varit fortsatt god men räntehöjningar och en turbulent marknad och omvärld har gjort att Collector Bank har varit än mer selektiv i sitt val av genomförda transaktioner. Förväntningarna inför det fjärde kvartalet innefattar en fortsatt mer försiktig utveckling, driven av det makroekonomiska läget, jämfört med det första halvåret 2022.

Företag

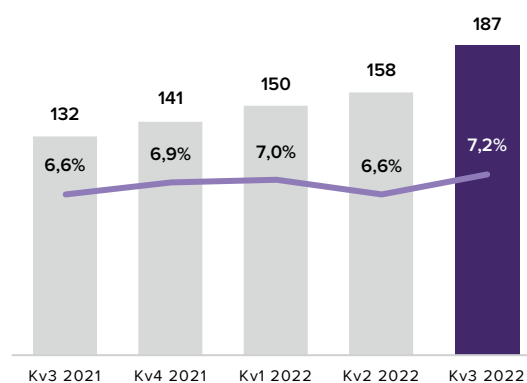
Collector Bank erbjuder företagskrediter och factoring med särskilt fokus på små och medelstora företag i Sverige, Norge och Finland inom en bredd av industrier. Företagskrediter ställs ut till företag mot säkerhet. Factoringlösningar omfattar primärt köp av fakturor både med och utan regress.

Företag

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)



Geografisk fördelning ¹⁾



Sverige, 37%
Norge, 26%
Finland, 20%
Övriga, 16%

Branschfördelning ¹⁾



Grossist- och detaljhandel, 22%
Tillverkningsindustri, 20%
Finansiella tjänster och investmentbolag, 19%
Företagstjänster, 18%
Information och kommunikation, 5%
Övrigt, 15%

43 MSEK

Genomsnittligt lån i portföljen ²⁾

18

Genomsnittlig återstående löptid (månader) ²⁾

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Företag per 30 september 2022

²⁾ Företagskrediter



UTVECKLING INOM SEGMENTET FASTIGHETER

Ökat fokus på selektivt urval givet en osäker omvärld



Fastighetssegmentets låneportfölj uppgick till 17 122 MSEK (12 476) motsvarande en ökning om 37% jämfört med föregående år och en ökning om 2% jämfört med föregående kvartal. Fastighetssegmentet utgjorde 41% (35) av Collector Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 273 MSEK (201) under kvartalet och till 738 MSEK (551) under perioden januari-september 2022. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 6,4% jämfört med 6,4% motsvarande kvartal föregående år och 5,6% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 6,3% (6,3) för perioden januari-september 2022. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 6,4% jämfört med 6,5% motsvarande kvartal föregående år och 5,8% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 6,4% (6,4) för perioden januari-september 2022. Räntenetto- och rörelseintäktsmarginalerna kan variera mellan perioder beroende på när under respektive period som amorteringar och utbetalningar av nya krediter inträffar. Segmentet har under det tredje kvartalet gynnats av en positiv räntekänslighet till följd av ökade marknadsräntor.

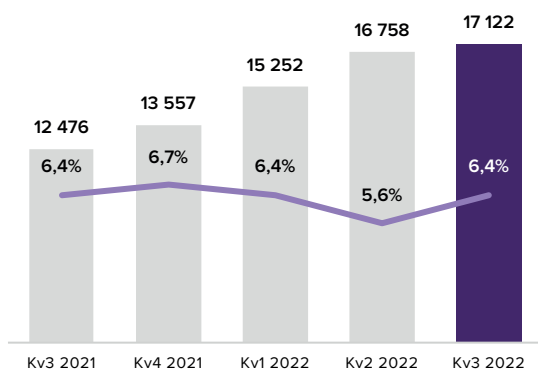
Även Fastighetssegmentet kännetecknas av ett säsongsmässigt lugnare tredje kvartal. Turbulensen på marknaden i stort, och fastighetssektorn specifikt, har gjort Collector Bank än mer selektiva i sitt urval av genomförda transaktioner. Efterfrågan har ökat drivet av bland annat låg aktivitet på obligationsmarknaden men det är mer selektiva förhållningssättet har gjort att låneboken för Fastighetssegmentet har uppvisat lägre tillväxt än under årets två första kvartal. Förväntningarna inför det fjärde kvartalet innefattar en fortsatt mer försiktig utveckling, driven av det makroekonomiska läget, jämfört med det första halvåret 2022. Seniora lån utgör fortsatt majoriteten av portföljen och uppgick per kvartalets slut till 67% (76).

Fastigheter

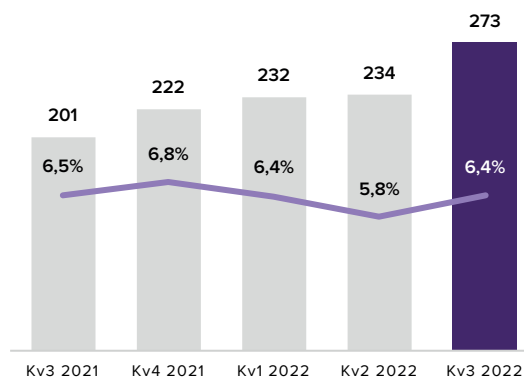
Collector Bank erbjuder fastighetskrediter med fokus på storstadsområden och universitetsstäder i Norden och Tyskland. Fastighetskrediter ställs ut till företag mot säkerhet. Collector Bank erbjuder både juniora och seniora fastighetskrediter. Finansiering sker främst mot bostäder men även mot kontor och industriella fastigheter.

Fastigheter

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)

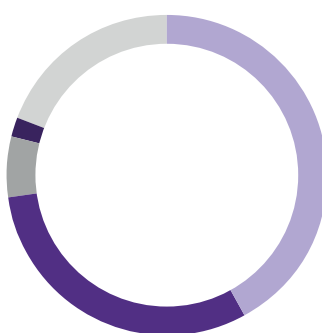


Geografisk fördelning ¹⁾



Sverige, 51%
Tyskland, 19%
Finland, 14%
Danmark, 10%
Övriga, 5%

Branschfördelning ¹⁾



Bostäder, 42%
Kontor, 31%
Industri, 6%
Detaljhandel, 2%
Övrigt, 19%

117 MSEK

Genomsnittligt lån i portföljen

15

Genomsnittlig återstående löptid (månader)

67% / 33%

Seniora / juniora lån

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Fastigheter per 30 september 2022



UTVECKLING INOM SEGMENTET PRIVAT

Stabil utveckling med svagt minskande volymer i linje med förväntningar



Privatsegmentets låneportfölj uppgick till 10 602 MSEK (11 605) motsvarande en minskning om 9% jämfört med föregående år och en minskning om 2% jämfört med föregående kvartal. Privatsegmentet utgjorde 26% (33) av Collector Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 213 MSEK (214) under kvartalet och till 672 MSEK (641) under perioden januari-september 2022. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 7,4% jämfört med 6,9% motsvarande kvartal föregående år och 8,2% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 7,6% (6,9) för perioden januari-september 2022. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 8,0% jämfört med 7,4% motsvarande kvartal föregående år och 8,7% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 8,2% (7,4) för perioden januari-september 2022.

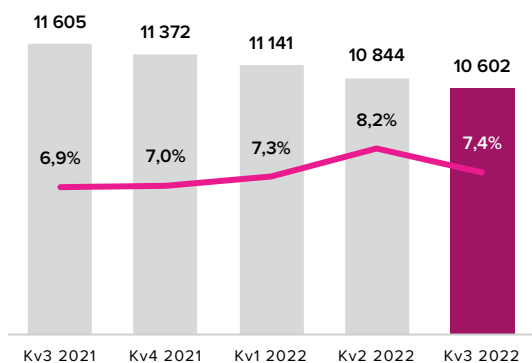
Volymutvecklingen har varit svagt minskande under kvartalet till följd av Collector Banks fokus på att öka avkastningen inom segmentet. Under kvartalet har räntehöjningar genomförts för att kompensera för ökade finansieringskostnader till följd av höjda styrräntor. Framåt fortsätter Collector Bank prioritera ökad lönsamhet framför volymtillväxt inom segmentet.

Privat

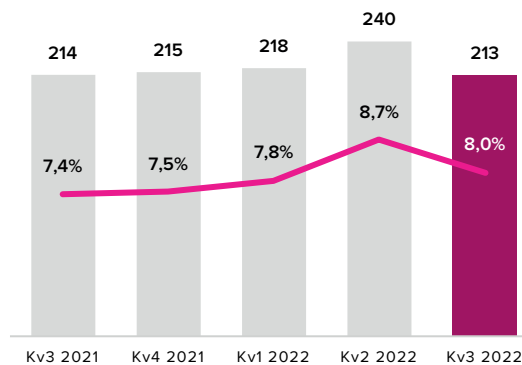
Collector Bank erbjuder lån utan säkerhet till privatpersoner i Sverige upp till 500 000 SEK och i Finland upp till 25 000 EUR. Försäljning sker främst genom låneförmedlare men även genom egna kanaler. Collector Bank erbjuder även kreditkort, med en maximal kreditlimit om 100 000 SEK.

Privat

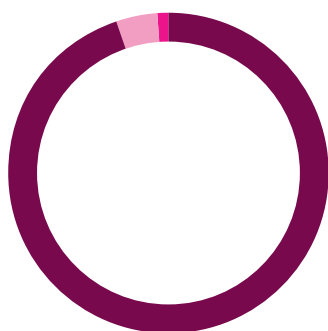
Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)



Geografisk fördelning ¹⁾



■ Sverige, 94%
■ Finland, 4%
■ Norge, 1%

Genomsnittlig kund
Privatlån



177 000

Genomsnittligt lån nytulåning
(SEK, senaste 12 månaderna)

138 000

Genomsnittligt lån i portföljen (SEK)

~20%

Försäljning i egna kanaler

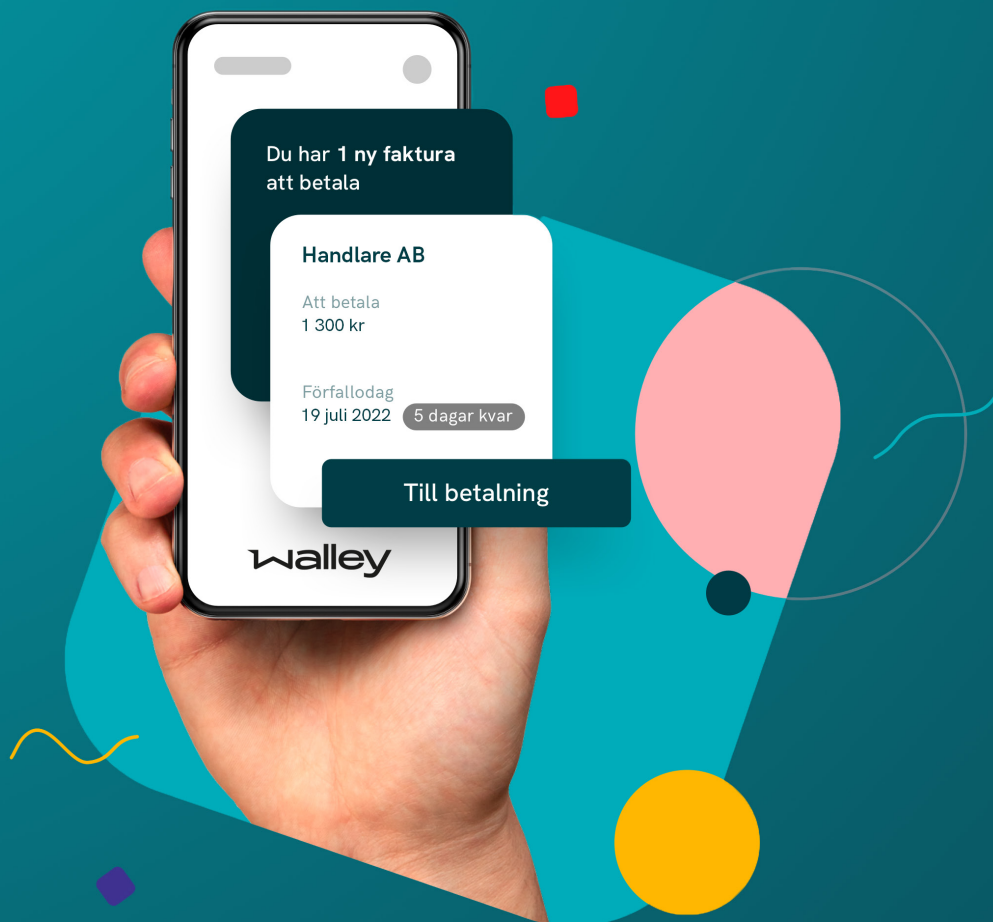
53 000

Kunder

25 000

Utestående kort

¹⁾ Baserat på låneportföljen för
Privat per 30 september 2022



UTVECKLING INOM SEGMENTET PAYMENTS

Stabil utveckling trots fortsatt utmanande marknadsförhållanden



Paymentssegmentets låneportfölj uppgick till 2 359 MSEK (2 338) motsvarande en ökning om 1% jämfört med föregående år och en minskning om 3% jämfört med föregående kvartal. Paymentssegmentet utgjorde 6% (7) av Collector Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 117 MSEK (109) under kvartalet och till 365 MSEK (330) under perioden januari-september 2022. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 8,8% jämfört med 9,6% motsvarande kvartal föregående år och 9,8% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 9,2% (9,5) för perioden januari-september 2022. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 19,5% jämfört med 18,6% motsvarande kvartal föregående år och 20,7% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 20,2% (19,3) för perioden januari-september 2022.

Transaktionsvolymerna uppgick till 3 165 MSEK (3 149) under det tredje kvartalet 2022, vilket i stort är oförändrat jämfört med motsvarande kvartal föregående år. Under perioden januari-september 2022 uppgick transaktionsvolymerna till 9 915 MSEK (10 245) vilket motsvarar en minskning om 3% jämfört med motsvarande period föregående år. Den nedåtgående trenden för svensk e-handeln fortsätter även under det tredje kvartalet och har därmed uppvisat en betydande minskning sedan början av året. Trots svagt minskande volymer fortsätter Paymentssegmentet uppvisa en starkare utveckling än marknaden driven av att samarbeten har inletts med nya kunder och att Walleys kunder relativt sett har haft en bättre utveckling under året. Hög inflation och räntehöjningar bidrar däremot till ett än mer osäkert marknadsklimat för den nordiska e-handeln.

Payments

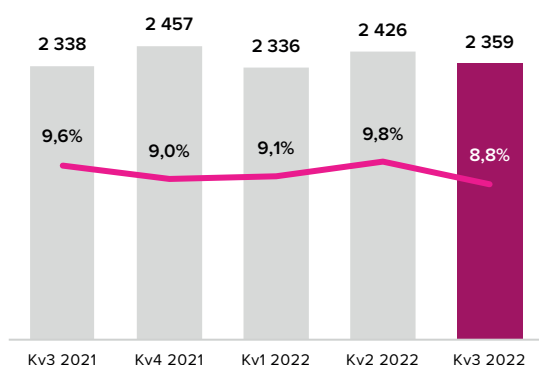
Collector Bank erbjuder betalnings- och checkoutlösningar till e-handel och detaljhandelskedjor primärt i Sverige, Finland och Norge samt faktura- och delbetalnings-tjänster för privatpersoner. Collector Bank erbjuder specialiserade lösningar med fokus på handlarens strategi och varumärke och riktar sig främst till större handlare.

Sedan Kv3 2021 bedrivs verksamheten under varumärket Walley.

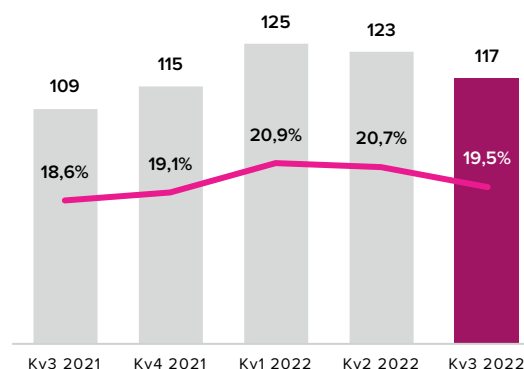
walley

Payments

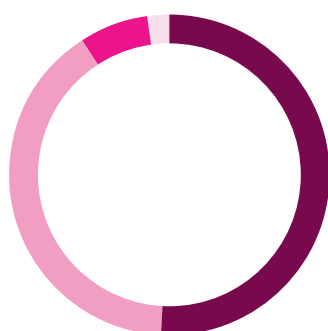
Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)

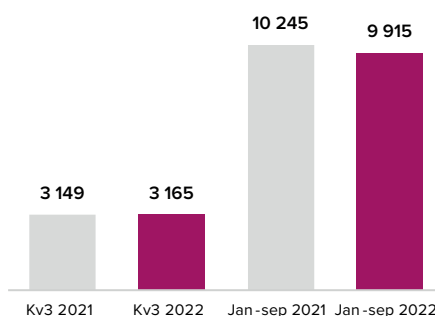


Geografisk fördelning ¹⁾



Sverige, 51%
 Finland, 40%
 Norge, 7%
 Danmark, 2%

Transaktionsvolym (MSEK)



Kv3 2022
(Kv3 2021)

0%
% förändring

Jan-sep 2022
(Jan-sep 2021)

-3%
% förändring

4,2 m

Aktiva kunder
(Senaste 12 månaderna)

1 100

Genomsnittligt köp (SEK)

¹⁾ Baserat på låneportföljen för
Payments per 30 september 2022

Övrig information

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Collector Bank utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika risker: framförallt kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk samt operativa och andra affärsrisker. Koncernens 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 policyer 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. Koncernens riskstruktur och dess risk-, likviditets- och kapitalhantering beskrivs i Collector AB:s årsredovisning (den noterade koncernen innan den koncerninterna fusionen mellan Collector Bank AB och Collector AB genomfördes). Inga väsentliga förändringar, som inte har redogjorts för i denna delårsrapport, har skett därefter.

Regulatorisk verksamhet under Finansinspektionens tillsyn

Collector Bank AB (publ) har tillstånd att bedriva bankverksamhet. Banken bedriver verksamhet i Sverige och via filialer i Norge och Finland. Collector Bank AB (publ) står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av dess regler för kapitaltäckning och stora exponeringar.

Anställda

Medelantalet heltidsanställda uppgick under kvartalet till 308 (FTE) vilket motsvarar en ökning om 2% jämfört med motsvarande kvartal föregående år. I antalet heltidsanställda inkluderas visstidsanställda men ej föräldra- eller tjänstledig personal.

Collector Banks aktie

Collector Banks aktie ("COLL") är noterad på Nasdaq Stockholm. Per den 30 september 2022 var sista betalkurs för Collector Bank-aktien 27,54 SEK vilket motsvarade ett marknadsvärde om 5,7 MDSEK. Antalet aktieägare vid periodens slut var cirka 10 500 st.

Första handelsdag för Collector Bank-aktien var den 15 augusti 2022 då fusionen mellan Collector Bank AB och Collector AB hade genomförts. Sista handelsdag för den tidigare noterade Collector AB-aktien var den 11 augusti 2022.

Aktieägare 30 september 2022	%
Fastighets AB Balder	44,1%
Erik Selin	16,7%
StrategiQ Capital AB	6,9%
Helichrysum Gruppen AB	3,6%
State Street Bank and Trust Company	3,3%
SEB Life International	2,1%
Nordnet Pensionsförsäkring	1,5%
SEB AB	1,5%
Vante AB	1,4%
Avanza Pension	1,3%
Övriga aktieägare	17,8%
Totalt	100,0%

Aktiekapital

Den 4 maj 2022 genomfördes en sammanslagning av aktier (omvänd aktiesplit) samt en uppdelning (aktiesplit) inför fusionen med Collector AB för att åstadkomma utbytesförhållandet 1:1. Se fusionsprospektet för ytterligare information.

Aktiekapitalet per den 30 september 2022 uppgick till 20 538 100 SEK fördelat på 205 381 004 stamaktier. Bolaget har en (1) aktieserie. Varje aktie berättigar ägaren till en röst vid bolagsstämman.

Utdelning

Enligt fastslagen utdelningspolicy kommer utdelningen att vara låg eller helt utebli på medellång sikt.

Presentation för investerare och analytiker

En telefonkonferens kommer att hållas den 21 oktober 2022 kl. 09:30 (CET) där VD Martin Nossman och CFO Peter Olsson presenterar rapporten. Presentationen kommer att hållas på svenska och kommer sändas live på: <https://ir.financialhearings.com/collector-bank-q3-2022>. För att delta i telefonkonferensen ring +46 850 516 386, pinkod 8278295#. Presentationsmaterialet kommer att vara på engelska och finnas tillgängligt i samband med presentationen på collector.se.

Händelser efter periodens slut

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens slut.

Definitionslista

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Collector Bank använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation och öka jämförbarheten mellan perioderna. Collector Bank bedömer att dessa nyckeltal ger värdefull information och underlättar analysen av koncernens finansiella utveckling. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag. Se collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/ för ytterligare information om nyckeltal.

Räntenettomarginal (NIM)

Räntenettomarginal (NIM) - Perioden

Räntenetto för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Räntenettomarginal (NIM) - R12m

Räntenetto för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Justerad räntenettomarginal (NIM) - Perioden

Räntenetto för perioden, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Justerad räntenettomarginal (NIM) - R12m

Räntenetto för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

K/I-tal

K/I-tal - Perioden

Rörelsekostnader för perioden i förhållande till rörelseintäkter för perioden.

K/I-tal - R12m

Rörelsekostnader för rullande 12 månader i förhållande till rörelseintäkter för rullande 12 månader.

Justerat K/I-tal - Perioden

Rörelsekostnader för perioden, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till rörelseintäkter för perioden, justerade för poster av engångskaraktär.

Justerat K/I-tal - R12m

Rörelsekostnader för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till rörelseintäkter för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär.

Kreditförlustnivå

Kreditförlustnivå - Perioden

Kreditförluster, netto för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Kreditförlustnivå - R12m

Kreditförluster, netto för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Justerad kreditförlustnivå - Perioden

Kreditförluster, netto för perioden, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Justerad kreditförlustnivå - R12m

Kreditförluster, netto för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Resultat per aktie¹⁾

Resultat per aktie efter utspädning ¹⁾

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB i förhållande till genomsnittligt antal utestående aktier efter utspädning för perioden.

Resultat per aktie före utspädning ¹⁾

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB i förhållande till genomsnittligt antal utestående aktier före utspädning för perioden.

Rörelseintäktsmarginal

Rörelseintäktsmarginal - Perioden

Rörelseintäkter för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

¹⁾ Ej alternativt nyckeltal

Definitionslista forts.

Avkastning på eget kapital (RoE)

Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB för perioden.

Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB de senaste 12 månaderna.

Justerad avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB för perioden. För relevanta perioder innan genomförandet av den koncerninterna fusionen mellan Collector Bank AB och Collector AB inkluderas periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB för perioden.

Justerad avkastning på eget kapital (RoE) - R12m

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB de senaste 12 månaderna. För relevanta perioder innan genomförandet av den koncerninterna fusionen mellan Collector Bank AB och Collector AB inkluderas periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB de senaste 12 månaderna.

Övrigt

Justerade rörelseintäkter

Rörelseintäkter justerade för poster av engångskaraktär.

Justerade rörelsekostnader

Rörelsekostnader justerade för poster av engångskaraktär.

Justerat räntenetto

Räntenetto justerat för poster av engångskaraktär.

Justerat rörelseresultat

Rörelseresultat justerat för poster av engångskaraktär.

Justerat resultat

Periodens resultat justerat för poster av engångskaraktär.

Poster av engångskaraktär

Intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet. Se Koncernens utveckling, sid 8-9.

Kärnprimärkapitalrelation ²⁾

Kärnprimärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Se not 13, sid 42-44.

Primärkapitalrelation ²⁾

Primärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Se not 13, sid 42-44.

Total kapitalrelation ²⁾

Kapitalbas i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Se not 13, sid 42-44.

Medelantal heltidsanställda

Inkluderar visstidsanställda, men ej föräldraledig eller tjänstledig personal.

²⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitäläckningsregelverket (CRR).



Resultaträkning - koncernen

Koncernen

		Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
MSEK	Not	2022	2022	2021	2022	2021	2021
Ränteintäkter ¹⁾		853	782	676	2 376	1 958	2 684
Räntekostnader ²⁾		-120	-101	-81	-317	-258	-361
Räntenetto	5	733	681	595	2 060	1 700	2 323
Provisionsintäkter		82	88	84	259	258	347
Provisionskostnader		-11	-11	-15	-33	-42	-54
Provisionsnetto		71	78	68	226	216	293
Nettoresultat finansiella transaktioner		-3	-16	5	-30	14	18
Övriga rörelseintäkter ³⁾		9	8	1	29	2	3
Summa rörelseintäkter		811	751	668	2 284	1 932	2 637
Personalkostnader ³⁾	6	-71	-82	-61	-229	-209	-284
Övriga rörelsekostnader ³⁾	7	-98	-118	-108	-326	-333	-446
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar ³⁾		-31	-7	-14	-46	-50	-60
Summa rörelsekostnader		-201	-207	-183	-601	-592	-790
Resultat före kreditförluster		610	544	485	1 684	1 340	1 846
Kreditförluster, netto	8	-237	-241	-231	-678	-681	-884
Rörelseresultat		373	303	255	1 005	659	963
Bokslutsdispositioner		-	-	-	-	-	-6
Skatt		-79	-64	-54	-211	-140	-204
Periodens resultat		295	239	201	795	519	753
Varav andel av periodens resultat hänförligt till:							
aktieägarna i Collector Bank AB		283	229	191	763	489	712
innehavare av primärkapitalinstrument		11	10	10	31	30	40
Resultat per aktie, kr⁴⁾							
före utspädning		1,38	1,11	0,93	3,72	2,38	3,47
efter utspädning		1,38	1,11	0,93	3,72	2,38	3,47

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

²⁾ Räntekostnader för emitterade primärkapitalinstrument redovisas över eget kapital. Jämförelseperioder är omräknade.

³⁾ IFRS 16 Leasing började tillämpas från och med kvartal 3, 2022. Koncernens leasingavtal har övertagits i och med fusionen av Collector AB och består till största delen av kontorslokaler och till en mindre del av fordon. Samtliga nyttjanderättstillgångar redovisas inom posten Materiella anläggningstillgångar och leasingkulder inom posten Övriga skulder i balansräkningen.

⁴⁾ Den 4 maj 2022 genomfördes en sammanslagning av aktier (omvänd aktiesplit) samt en uppdelning (aktiesplit) inför fusionen med Collector AB för att åstadkomma utbytesförhållandet 1:1. Efter split och sammanslagning uppgår det totala antalet aktier till 205 381 004. Historiska data för antalet aktier har i denna rapport justerats i enlighet med IAS 33.

Rapport över totalresultat - koncernen

Koncernen

		Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
MSEK	Not	2022	2022	2021	2022	2021	2021
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		295	239	201	795	519	753
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen							
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		1	0	0	1	0	0
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		1	0	0	1	0	0
Periodens totalresultat		296	239	201	796	519	753
Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:							
aktieägarna i Collector Bank AB		284	229	191	764	489	712
innehavare av primärkapitalinstrument		11	10	10	31	30	40

Balansräkning koncernen

Koncernen

		30 sep	31 dec	30 sep
MSEK	Not	2022	2021	2021
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	14	145	137	85
Utlåning till kreditinstitut		3 315	5 228	3 297
Utlåning till allmänheten	9, 10	41 514	36 214	35 624
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14	3 248	2 088	909
Aktier och andelar	14	525	396	278
Immateriella anläggningstillgångar		76	89	90
Materiella anläggningstillgångar		118	0	0
Derivat	14	25	-	-
Övriga tillgångar		74	92	77
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		62	49	36
Summa tillgångar		49 102	44 294	40 396
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	11	37 567	31 351	30 368
Emitterade värdepapper	12	3 368	5 229	2 773
Derivat	14	-	77	26
Övriga skulder		642	452	379
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		789	769	658
Efterställda skulder	12	-	500	500
Summa skulder		42 366	38 377	34 705
Eget kapital hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		500	500	500
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		6 236	5 416	5 191
Summa eget kapital		6 736	5 916	5 691
Summa skulder och eget kapital		49 102	44 294	40 396

Förändring i eget kapital koncernen

Koncernen

Januari - september 2022

Hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB

MSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Summa	Inneha- vare av primär- kapital- instru- ment ¹⁾	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2022	149	5	-4	5 266	5 416	500	5 916
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat				763	763	31	795
Periodens övriga totalresultat			1		1		1
Summa totalresultat för perioden			1	763	764	31	796
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-31	-31
Fusion Collector AB				55	55		55
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital				55	55	-31	24
Utgående balans 30 september 2022	149	5	-3	6 085	6 236	500	6 736

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.

Koncernen

Januari - december 2021

Hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB

MSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Summa	Inneha- vare av primär- kapital- instru- ment ¹⁾	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2021	149	5	-4	4 553	4 703	500	5 203
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat				713	713	40	753
Periodens övriga totalresultat			0		0		0
Summa totalresultat för perioden			0	713	713	40	753
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-40	-40
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital						-40	-40
Utgående balans 31 december 2021	149	5	-4	5 266	5 416	500	5 916

Förändring i eget kapital koncernen, forts.

Koncernen

Januari - september 2021

Hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB

MSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- ningsreserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Summa	Inneha- vare av primär- kapital- instru- ment ¹⁾	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2021	149	5	-4	4 553	4 703	500	5 203
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat				489	489	30	519
Periodens övriga totalresultat			0		0		-
Summa totalresultat för perioden			0	489	489	30	519
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-30	-30
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital						-30	-30
Utgående balans 30 september 2021	149	5	-4	5 041	5 191	500	5 691

Kassaflödesanalys koncernen

Koncernen

	Jan-sep	Helår	Jan-sep
MSEK	2022	2021	2021
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	1 005	963	659
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	828	732	610
Betalda inkomstskatter	-94	-69	-96
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-1 252	-5 137	-4 179
Kassaflöde från den löpande verksamheten	487	-3 511	-3 006
Investeringsverksamheten			
Avyttring av dotterbolag	-	-4	-4
Förändring materiella anläggningstillgångar	0	0	0
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-28	-35	-25
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-28	-39	-29
Finansieringsverksamheten			
Amortering av skuld	-22	-	-
Primärkapitalinstrument	-31	-40	-31
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-4 334	-505	-270
Emission av räntebärande värdepapper	1 969	5 511	2 824
Koncernbidrag	-	-11	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-2 418	4 955	2 523
Likvida medel vid periodens början	5 228	3 793	3 793
Periodens kassaflöde	-1 959	1 405	-512
Valutakursdifferenser i likvida medel	46	30	16
Likvida medel vid periodens slut	3 315	5 228	3 297
Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Betalda räntor	294	361	220
Erhållna räntor	2 382	2 684	1 956

Resultaträkning moderbolaget

Collector Bank AB

		Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
MSEK	Not	2022	2022	2021	2022	2021	2021
Ränteintäkter ¹⁾		853	782	676	2 376	1 958	2 684
Räntekostnader ²⁾		-120	-101	-82	-317	-261	-364
Räntenetto	5	733	681	594	2 060	1 696	2 319
Provisionsintäkter		82	88	84	259	258	347
Provisionskostnader		-11	-11	-15	-33	-42	-55
Provisionsnetto		71	78	68	226	216	292
Nettoresultat finansiella transaktioner		-3	-16	5	-30	14	18
Övriga rörelseintäkter		9	10	1	30	3	96
Summa rörelseintäkter		811	752	667	2 285	1 928	2 726
Personalkostnader	6	-71	-82	-61	-229	-209	-284
Övriga rörelsekostnader	7	-98	-118	-108	-326	-332	-445
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-31	-7	-13	-46	-47	-55
Summa rörelsekostnader		-201	-207	-182	-601	-587	-785
Resultat före kreditförluster		610	545	486	1 685	1 341	1 941
Kreditförluster, netto	8	-237	-241	-231	-678	-681	-884
Rörelseresultat		373	304	255	1 007	660	1 057
Bokslutsdispositioner		-	-	-	-	-	-252
Skatt		-79	-64	-54	-211	-139	-153
Periodens resultat		295	240	201	796	521	653
<i>Varav andel av periodens resultat hänförligt till:</i>							
aktieägarna i Collector Bank AB		283	230	191	764	490	613
innehavare av primärkapitalinstrument		11	10	10	31	31	40

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

²⁾ Räntekostnader för emitterade primärkapitalinstrument redovisas över eget kapital. Jämförelseperioder är omräknade.

Rapport över totalresultat moderbolaget

Collector Bank AB

		Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
MSEK	Not	2022	2022	2021	2022	2021	2021
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		295	240	201	796	521	653
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen							
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		1	0	0	1	0	1
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		1	0	0	1	0	1
Periodens totalresultat		296	240	201	797	521	654
<i>Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:</i>							
aktieägarna i Collector Bank AB		284	230	191	765	490	614
innehavare av primärkapitalinstrument		11	10	10	31	31	40

Balansräkning moderbolaget

Collector Bank AB

		30 sep	31 dec	30 sep
MSEK	Not	2022	2021	2021
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	14	145	137	85
Utlåning till kreditinstitut		3 315	5 214	3 209
Utlåning till allmänheten	910	41 514	36 214	35 624
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14	3 248	2 088	909
Aktier och andelar	14	525	396	278
Aktier och andelar i koncernföretag		0	13	225
Immateriella anläggningstillgångar		76	71	70
Materiella anläggningstillgångar		118	0	0
Derivat	14	25	-	-
Övriga tillgångar		74	92	78
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		62	49	36
Summa tillgångar		49 102	44 274	40 514
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	11	37 567	31 351	30 368
Emitterade värdepapper	12	3 368	5 229	2 773
Derivat	14	-	77	26
Övriga skulder		480	290	500
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		789	769	658
Efterställda skulder ¹⁾	12	-	500	500
Summa skulder		42 204	38 215	34 826
Periodiseringsfond		755	755	509
Obeskattade reserver		755	755	509
Eget kapital hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		500	500	500
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		5 643	4 804	4 679
Summa eget kapital		6 143	5 304	5 179
Summa skulder och eget kapital		49 102	44 274	40 514

Förändring i eget kapital moderbolaget

Collector Bank AB

Januari - september 2022

MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsavgifter	Primärkapital-instrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2022	149	5	71	500	4 579	5 304
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			5		-5	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-31	-31
Periodens resultat					796	796
Periodens övriga totalresultat		0				0
Fusion Collector AB					74	74
Utgående balans 30 september 2022	149	5	76	500	5 412	6 143

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.

Collector Bank AB

Januari - december 2021

MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsavgifter	Primärkapital-instrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
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

Januari - september 2021

MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsavgifter	Primärkapital-instrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2021	149	4	90	500	3 946	4 689
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-20		20	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-31	-31
Periodens resultat					521	521
Periodens övriga totalresultat		0				0
Utgående balans 30 september 2021	149	4	70	500	4 456	5 179

Kassaflödesanalys moderbolaget

Collector Bank AB

	Jan-sep	Helår	Jan-sep
MSEK	2022	2021	2021
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	1 007	1 057	660
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	826	635	606
Betalda inkomstskatter	-94	-67	-95
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-1 237	-5 055	-4 160
Kassaflöde från den löpande verksamheten	502	-3 430	-2 989
Investeringsverksamheten			
Avyttring av dotterbolag	-	73	-
Förändring materiella anläggningstillgångar	0	0	0
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-28	-35	-25
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-28	38	-25
Finansieringsverksamheten			
Amortering av skuld	-22	-	-
Primärkapitalinstrument	-31	-40	-31
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-4 334	-505	-270
Emission av räntebärande värdepapper	1 969	5 511	2 824
Koncernbidrag	-	-74	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-2 418	4 892	2 523
Likvida medel vid periodens början	5 214	3 686	3 686
Periodens kassaflöde	-1 944	1 500	-491
Valutakursdifferenser i likvida medel	45	28	14
Likvida medel vid periodens slut	3 315	5 214	3 209

Noter

Angivna belopp i noter är i miljoner kronor (MSEK) och redovisat värde om inget annat anges. Delårsinformationen på sidorna 2-20 utgör en integrerad del av denna finansiella rapport.

Not 1. Allmän information

Collector Bank AB (publ) org. nr. 556597-0513, är ett bankaktiebolag med säte i Göteborg. Bolaget har tillstånd att bedriva bankverksamhet och är noterat på Nasdaq Stockholm. Banken bedriver verksamhet i Sverige och via filialer i Norge och Finland.

Adressen till huvudkontoret är Lilla Bommens Torg 11, 411 09 Göteborg. Collector Bank AB (publ) står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av dess regler för kapitaltäckning och stora exponeringar.

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 redovisningsregler för koncerner.

Moderbolaget har upprättat sin redovisning i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitutioner och värdepappersbolag samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation Redovisning för juridiska personer (RFR 2).

Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och presentation är i allt väsentligt oförändrade jämfört med de som tillämpades i årsredovisningen 2021.

FÖRÄNDRINGAR I IFRS

Ingen av förändringarna i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning har fått någon väsentlig inverkan på Collector Bank AB och dess finansiella rapporter, kapitaltäckning eller stora exponeringar.

Not 3. Ändrad koncernstruktur

FUSION MELLAN COLLECTOR AB OCH COLLECTOR BANK AB

Fusionen mellan Collector AB och Collector Bank AB, med Collector Bank som övertagande bolag, slutfördes den 15 augusti 2022. Collector Bank AB-aktien noterades vid samma tidpunkt på Nasdaq Stockholm och Collector AB upplöstes.

Efter genomförd fusion kommer koncernen, med

Collector Bank AB som moderbolag, endast upprätta en koncernredovisning. Jämförelsetal för koncernen i denna rapport stämmer i allt väsentligt med tidigare Collector Bankkoncern.

Tillgångar och skulder har upptagits i det övertagande bolaget, Collector Bank AB, till sina redovisade värden. För ytterligare information se not 16.

Not 4. Rörelsesegment

Koncernen

MSEK	Kv3 2022					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
Räntenetto	181	271	199	53	29	733
Provisionsnetto	2	-	14	55	0	71
Netto finansiella transaktioner	4	2	0	0	-8	-3
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	9	0	9
Rörelseintäkter	187	273	213	117	21	811
Räntenettomarginal (NIM)	7,0%	6,4%	7,4%	8,8%	-	7,1%
Rörelseintäktsmarginal	7,2%	6,4%	8,0%	19,5%	-	7,9%
Utlåning till allmänheten	10 743	17 122	10 602	2 359	688	41 514

¹⁾ Inklusive elimineringar.

Koncernen

MSEK	Kv2 2022					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
Räntenetto	156	222	226	58	19	681
Provisionsnetto	2	0	17	59	0	78
Netto finansiella transaktioner	0	11	-2	-2	-23	-16
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	8	0	8
Rörelseintäkter	158	234	240	123	-5	751
Räntenettomarginal (NIM)	6,5%	5,6%	8,2%	9,8%	-	6,9%
Rörelseintäktsmarginal	6,6%	5,8%	8,7%	20,7%	-	7,6%
Utlåning till allmänheten	10 055	16 758	10 844	2 426	713	40 795

Koncernen

MSEK	Kv3 2021					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
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

Not 4. Rörelsesegment, forts.

Koncernen

MSEK	Jan-sep 2022					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	479	724	630	166	62	2 060
Provisionsnetto	7	0	45	174	0	226
Netto finansiella transaktioner	9	14	-2	-2	-50	-30
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	28	1	29
Rörelseintäkter	496	738	672	365	14	2 284
Räntenettomarginal (NIM)	6,8%	6,3%	7,6%	9,2%	-	7,1%
Rörelseintäktsmarginal	7,1%	6,4%	8,2%	20,2%	-	7,8%
Utlåning till allmänheten	10 743	17 122	10 602	2 359	688	41 514

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

Koncernen

MSEK	Jan-sep 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	346	544	599	163	48	1 700
Provisionsnetto	6	-	43	166	0	216
Netto finansiella transaktioner	14	6	-2	-1	-4	14
Övriga rörelseintäkter	1	1	0	1	0	2
Rörelseintäkter	367	551	641	330	43	1 932
Räntenettomarginal (NIM)	6,2%	6,3%	6,9%	9,5%	-	6,7%
Rörelseintäktsmarginal	6,6%	6,4%	7,4%	19,3%	-	7,6%
Utlåning till allmänheten	8 319	12 476	11 605	2 338	886	35 624

Koncernen

MSEK	Helår 2021					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	482	762	800	217	62	2 323
Provisionsnetto	8	-	58	227	0	293
Netto finansiella transaktioner	17	10	-2	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

Not 5. Räntenetto

Koncernen

	Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
	2022	2022	2021	2022	2021	2021
MSEK						
Utlåning till allmänheten ¹⁾	840	775	672	2 350	1 949	2 673
Räntebärande värdepapper	11	7	3	24	9	11
Utlåning till kreditinstitut	2	0	0	2	0	0
Summa ränteintäkter	853	782	676	2 376	1 958	2 684
In- och upplåning från allmänheten	-101	-77	-71	-255	-234	-322
Efterställda skulder	-	-5	-6	-11	-17	-23
Räntebärande värdepapper	-19	-18	-3	-50	-4	-14
Övriga räntekostnader	0	-	-1	0	-2	-2
Summa räntekostnader	-120	-101	-81	-317	-258	-361
Räntenetto	733	681	595	2 060	1 700	2 323

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

Collector Bank AB

	Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
	2022	2022	2021	2022	2021	2021
MSEK						
Utlåning till allmänheten ¹⁾	840	775	672	2 350	1 949	2 673
Räntebärande värdepapper	11	7	3	24	9	11
Utlåning till kreditinstitut	2	0	0	2	0	0
Summa ränteintäkter	853	782	676	2 376	1 958	2 684
In- och upplåning från allmänheten	-101	-77	-71	-255	-234	-322
Efterställda skulder	-	-5	-6	-11	-17	-23
Räntebärande värdepapper	-19	-18	-3	-50	-4	-14
Övriga räntekostnader	0	0	-1	0	-5	-6
Summa räntekostnader	-120	-101	-82	-317	-261	-364
Räntenetto	733	681	594	2 060	1 696	2 319

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

Not 6. Personalkostnader

Koncernen

	Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
MSEK	2022	2022	2021	2022	2021	2021
Löner, bonus och andra ersättningar	-46	-56	-40	-155	-144	-195
Pensionskostnader	-7	-7	-6	-20	-17	-23
Sociala avgifter	-15	-18	-13	-49	-45	-62
Övriga personalrelaterade kostnader	-2	-1	-2	-5	-2	-4
Summa personalkostnader	-71	-82	-61	-229	-209	-284

Collector Bank AB

	Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
MSEK	2022	2022	2021	2022	2021	2021
Löner, bonus och andra ersättningar	-46	-56	-40	-155	-144	-194
Pensionskostnader	-7	-7	-6	-20	-17	-23
Sociala avgifter	-15	-18	-13	-49	-45	-62
Övriga personalrelaterade kostnader	-2	-1	-2	-5	-2	-4
Summa personalkostnader	-71	-82	-61	-229	-209	-284

Not 7. Övriga rörelsekostnader

Koncernen

	Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
MSEK	2022	2022	2021	2022	2021	2021
Konsultkostnader	-45	-36	-36	-115	-120	-156
IT-kostnader	-35	-9	-7	-54	-20	-29
Övriga köpta tjänster	-26	-25	-22	-71	-62	-84
Portokostnader	-8	-8	-8	-24	-25	-33
Övriga rörelsekostnader	15	-40	-35	-61	-106	-143
Summa övriga rörelsekostnader	-98	-118	-108	-326	-333	-446

Collector Bank AB

	Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
MSEK	2022	2022	2021	2022	2021	2021
Konsultkostnader	-45	-36	-36	-115	-120	-156
IT-kostnader	-35	-9	-7	-54	-20	-29
Övriga köpta tjänster	-26	-25	-22	-71	-62	-84
Portokostnader	-8	-8	-8	-24	-25	-33
Övriga rörelsekostnader	15	-40	-35	-61	-105	-142
Summa övriga rörelsekostnader	-98	-118	-108	-326	-332	-445

Not 8. Kreditförluster, netto

Koncernen och Collector Bank AB

	Kv3	Kv2	Kv3	Jan-sep	Jan-sep	Helår
MSEK	2022	2022	2021	2022	2021	2021
Lån till upplupet anskaffningsvärde						
Reserveringar - Steg 1	-5	-3	-52	4	-69	-103
Reserveringar - Steg 2	14	-27	-25	-55	-178	-18
Reserveringar - Steg 3	-195	-128	-104	-398	-299	-585
Summa	-185	-158	-182	-449	-546	-706
Portföljomsvärderingar, förvärvade fordringar	0	-51	-1	-51	-2	-2
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	0	-51	-1	-51	-2	-2
Bortskrivningar	-52	-33	-48	-179	-133	-176
Återvinningar	-	-	-	-	-	-
Summa	-52	-33	-48	-179	-133	-176
Summa kreditförluster, netto	-237	-241	-231	-678	-681	-884

Not 9. Utlåning till allmänheten

Koncernen och Collector Bank AB

	30 sep	31 dec	30 sep
MSEK	2022	2021	2021
PRIVATPERSONER ³⁾			
Utlåning till allmänheten, brutto	17 021	17 694	17 702
varav Steg 1	9 980	10 903	10 973
varav Steg 2	512	566	580
varav Steg 3	5 889	5 456	5 353
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	639	770	795
Summa reserveringar	-3 396	-3 051	-2 906
varav Steg 1	-227	-210	-215
varav Steg 2	-126	-129	-115
varav Steg 3	-3 044	-2 711	-2 577
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-
Summa redovisat värde, privatpersoner	13 624	14 644	14 795
Privatpersoner			
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	2,3%	1,9%	2,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	24,6%	22,7%	19,7%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	51,7%	49,7%	48,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	20,7%	18,0%	17,2%

Not 9. Utlåning till allmänheten forts.

Koncernen och Collector Bank AB

	30 sep	31 dec	30 sep
MSEK	2022	2021	2021
FÖRETAG ⁴⁾			
Utlåning till allmänheten, brutto	28 729	22 259	21 487
varav Steg 1	24 783	20 218	18 722
varav Steg 2	2 521	1 500	2 387
varav Steg 3	1 424	541	379
Summa reserveringar	-839	-689	-658
varav Steg 1	-126	-144	-105
varav Steg 2	-142	-78	-251
varav Steg 3	-571	-466	-302
Summa redovisat värde, företag	27 890	21 570	20 830
Företag			
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,5%	0,7%	0,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	5,6%	5,2%	10,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	40,1%	86,1%	79,8%
Total reserveringsgrad för lån	2,9%	3,1%	3,1%
TOTALT			
Utlåning till allmänheten, brutto	45 750	39 953	39 189
varav Steg 1	34 763	31 121	29 695
varav Steg 2	3 034	2 066	2 967
varav Steg 3	7 314	5 997	5 732
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	639	770	795
Summa reserveringar	-4 236	-3 739	-3 564
varav Steg 1	-353	-354	-320
varav Steg 2	-268	-207	-365
varav Steg 3	-3 615	-3 178	-2 879
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-
Summa redovisat värde, totalt	41 514	36 214	35 624
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	16,2%	15,3%	14,9%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	9,0%	8,0%	8,2%
Totalt			
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,0%	1,1%	1,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	8,8%	10,0%	12,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	49,4%	53,0%	50,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	9,4%	9,5%	9,3%

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

²⁾ Exklusive förvärvade fordringar.

³⁾ Inkluderar segmenten Privat och Payments samt delar av Övrigt.

⁴⁾ Inkluderar segmenten Företag och Fastigheter samt delar av Övrigt.

Not 10. Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

Tabellerna nedan visar avstämning av reserveringar för kreditförluster avseende utlåning till allmänheten till upplupet anskaffningsvärde.

Koncernen och Collector Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2022	354	207	3 178	3 739
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	41	-63	257	236
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-45	117	141	213
Övriga justeringar ¹⁾	3	7	39	48
Reserveringar 30 september 2022	353	268	3 615	4 236

Koncernen och Collector Bank AB

MSEK	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 ¹⁾	2	2	45	49
Reserveringar 31 december 2021	354	207	3 178	3 739

Koncernen och Collector Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2021	249	187	2 548	2 984
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	232	-394	-129	-291
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-163	572	428	837
Övriga justeringar ¹⁾	2	0	32	34
Reserveringar 30 september 2021	320	365	2 879	3 564

¹⁾ Utgörs av förändringar ej redovisade som kreditförluster, såsom valutakurseffekter m.m.

Not 11. In- och upplåning från allmänheten

Koncernen och Collector Bank AB

	30 sep	31 dec	30 sep
	2022	2021	2021
MSEK			
EUR	14 101	7 517	6 111
SEK	23 069	23 812	24 236
NOK	397	22	21
Summa	37 567	31 351	30 368

Not 12. Emitterade värdepapper och efterställda skulder

EMITTERADE VÄRDEPAPPER

Koncernen och Collector Bank AB

		30 sep		31 dec		30 sep	
		2022		2021		2021	
MSEK	ISIN	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 3, FRN 21/23 ¹⁾	SE0013104577	550	550	549	550	549	500
COLLB 4, FRN 21/23 ²⁾	SE0013360427	1 000	1 000	1 000	1 000	499	500
COLLB 5, FRN 21/24 ³⁾	SE0015811112	750	750	650	650	-	-
COLLB 7, FRN 22/25 ⁴⁾	SE0013105137	300	300	-	-	-	-
COBK01, FRN 21/23 ⁵⁾	NO0011152449	669	669	667	667	-	-
Certifikat		100	100	2 364	2 367	1 725	1 728
Summa		3 368	3 369	5 229	5 234	2 773	2 778

¹⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Stibor +1,35%.

²⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Stibor +1,20%.

³⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Stibor +1,27%.

⁴⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 15 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Stibor +2,40%.

⁵⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Nibor +1,20%.

EFTERSTÄLLDA SKULDER

Koncernen och Collector Bank AB

		30 sep		31 dec		30 sep	
		2022		2021		2021	
MSEK	ISIN	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 2, MTN 1, 17/27	SE0010101402	-	-	500	500	500	500
Summa		-	-	500	500	500	500

Not 13. Kapitaltäckning

Collector Bank AB

MSEK	30 sep	
	2022	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 051	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	256	0,6%
Kombinerat buffertkrav	1 494	3,3%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	3 801	8,3%
Kärnprimärkapital	6 164	13,5%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 735	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	341	0,7%
Kombinerat buffertkrav	1 494	3,3%
Totalt primärkapitalbehov	4 570	10,0%
Primärkapital	6 664	14,6%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	3 647	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	455	1,0%
Kombinerat buffertkrav	1 494	3,3%
Totalt kapitalbasbehov	5 596	12,3%
Summa kapitalbas	6 664	14,6%

KAPITALBAS, MSEK	30 sep	31 dec	30 sep
	2022	2021	2021
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	149	149	149
Ej utdelade vinstmedel	5 291	4 601	4 445
Minoritetsintressen	-	-	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	796	653	490
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6 236	5 403	5 084
Avgår:			
Ytterligare värdejustering	-36	-8	-2
Immateriella tillgångar	-76	-71	-70
Uppskjuten skattefordran	-3	-2	-2
Innehav i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	43	86	86
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-71	6	12
Kärnprimärkapital	6 164	5 409	5 096
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	500	500	497
Primärkapitaltillskott	500	500	497
Totalt primärkapital	6 664	5 909	5 593
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	-	500	500
Supplementärkapital	-	500	500
Summa kapitalbas	6 664	6 409	6 093

Not 13. Kapitältäckning, forts.

	30 sep	31 dec	30 sep
	2022	2021	2021
RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK			
Kreditrisk enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-
Exponeringar mot institut	757	1 067	672
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	681	543	535
Exponeringar mot företag	25 583	19 523	18 941
Exponeringar mot hushåll	8 154	8 816	8 917
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	17	24	27
Fallerande exponeringar	4 903	3 940	3 976
Poster förknippade med särskilt hög risk	564	537	522
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	185	123	30
Aktieexponeringar	-	-	-
Övriga poster	300	222	749
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	41 143	34 795	34 369
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	28	22	30
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	53	15	168
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	4 358	4 178	3 506
Summa riskvägt exponeringsbelopp	45 582	39 011	38 073
	30 sep	31 dec	30 sep
	2022	2021	2021
KAPITALKRAV, MSEK			
Kreditrisk enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-
Exponeringar mot institut	61	85	54
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	54	43	43
Exponeringar mot företag	2 047	1 562	1 515
Exponeringar mot hushåll	652	705	713
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1	2	2
Fallerande exponeringar	392	315	318
Poster förknippade med särskilt hög risk	45	43	42
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	15	10	2
Aktieexponeringar	-	-	-
Övriga poster	24	18	60
Summa kapitalkrav för kreditrisk	3 291	2 784	2 750
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2	2	2
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	4	1	13
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	349	334	281
Summa kapitalkrav - Pelare 1	3 647	3 121	3 046
Koncentrationsrisk	268	235	249
Ränterisk i bankboken	187	189	131
Summa kapitalkrav - Pelare 2	455	424	379
Kapitalbuffertar			
Kapitalkonserveringsbuffert	1 140	975	952
Kontracyklisk buffert	355	45	44
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	1 494	1 021	996
Totalt kapitalkrav	5 596	4 565	4 421

Not 13. Kapitaltäckning, forts.

	30 sep	31 dec	30 sep
	2022	2021	2021
KAPITALKRAV			
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapitalrelation	13,5%	13,9%	13,4%
Primärkapitalrelation	14,6%	15,1%	14,7%
Total kapitalrelation	14,6%	16,4%	16,0%
Institutsspecifikt buffertkrav	3,3%	2,6%	2,6%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	0,8%	0,1%	0,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	6,6%	8,4%	8,0%

En översiktlig granskning har gjorts av resultatet januari - september 2022 vilket har medfört att periodens resultat har tillgodoräknats i kapitalbasen.

Not 14. 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. Syftet med värdering till verkligt värde är att komma fram till det pris till vilket en ordnad transaktion skulle ske mellan marknadsaktörer vid värderingstidpunkten på affärsmässiga villkor.

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 september 2022 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

30 sep 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TILLGÅNGAR				
Derivatinstrument	-	25	-	25
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	55	-	-	55
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 107	-	-	3 107
Aktier och andelar	-	5	520	525
Summa finansiella tillgångar	3 161	30	520	3 711
SKULDER				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	-	-	-

Not 14. Finansiella instrument till verkligt värde, forts.

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder per 31 december 2021 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

31 dec 2021	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 30 september 2021 värderade till verkligt värde i balansräkningen.

30 sep 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TILLGÅNGAR				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	85	-	-	85
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	909	-	-	909
Aktier och andelar	-	-	278	278
Summa finansiella tillgångar	994	-	278	1 272
SKULDER				
Derivatinstrument	-	26	-	26
Summa finansiella skulder	-	26	-	26

Förändringar inom nivå 3	30 sep	31 dec	30 sep
Koncernen och Collector Bank AB	2022	2021	2021
MSEK	Tillgångar Eget kapital- instrument	Tillgångar Eget kapital- instrument	Tillgångar Eget kapital- instrument
Ingående balans vid periodens början	396	-	-
Förvärv	100	369	259
Avyttring	-	-	-
Orealiserade vinster eller förluster för poster som innehas per balansdagen	24	27	18
Utgående balans vid perioden slut	520	396	278

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

Not 15. Transaktioner med närstående

Under perioden har normala affärstransaktioner förekommit mellan bolag ingående i Collector Bank AB samt andra närstående.

Not 16. Övertagna nettotillgångar vid nedströmsfusion

I syfte att ytterligare förenkla den legala strukturen har under perioden en nedströmsfusion genomförts. Fusionen innebär att dotterbolaget Collector Bank AB övertar samtliga tillgångar och skulder i Collector AB genom absorption. Fusionen har registrerats den 15 augusti 2022. Fusionsvederlaget består av aktier i Collector Bank AB.

Bolag	Org.nr.	Fusionsdag
Collector AB	556560-0797	2022-08-15

Balansräkning per 15 augusti 2022

MSEK	Collector AB
Aktier och andelar i koncernföretag	2 448
Övriga tillgångar	71
Summa tillgångar	2 520
Bundet eget kapital	39
Fritt eget kapital	2 464
Summa eget kapital	2 503
Övriga skulder	79
Summa skulder	79

Förvärvsanalys per 15 augusti 2022

MSEK	Collector AB
Fusionsvederlag i form av aktier i koncernföretag	2 448
Eget kapital	-2 503
Fusionsdifferens	55
Summa	0
Övriga tillgångar	71
Övriga skulder	-79
Summa övertagna nettotillgångar per fusionsdagen	-7

Not 17. Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

STÄLLDA SÄKERHETER

Koncernen och Collector Bank AB

	30 sep	31 dec	30 sep
MSEK	2022	2021	2021
Företagsinteckningar	Inga	Inga	400
Summa ställda säkerheter	Inga	Inga	400

EVENTUALFÖRPLIKTELSE

Koncernen och Collector Bank AB

	30 sep	31 dec	30 sep
MSEK	2022	2021	2021
Eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga
Summa eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga

ÅTAGANDEN

Koncernen och Collector Bank AB

	30 sep	31 dec	30 sep
MSEK	2022	2021	2021
Outnyttjade kreditlimiter	6 315	5 671	4 687
Övriga åtaganden	155	147	257
Summa åtaganden	6 470	5 818	4 944

Not 18. Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

Styrelsens och VD:s försäkran

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av 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.

Göteborg den 21 oktober 2022

STYRELSE & VD

Erik Selin
Styrelseordförande

Christoffer Lundström
Styrelseledamot

Charlotte Hybinette
Styrelseledamot

Ulf Croona
Styrelseledamot

Marie Osberg
Styrelseledamot

Bengt Edholm
Styrelseledamot

Martin Nossman
VD

REVISORS GRANSKNINGSRAPPORT

Till styrelsen i Collector Bank AB (publ) org. nr. 556597-0513

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten för Collector Bank AB (publ) per 30 september 2022) och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en

sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 21 oktober 2022
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

Kommande bolagshändelser

Bokslutskommuniké 2022	8 februari 2023
Årsredovisning 2022	31 mars 2023
Delårsrapport januari-mars 2023	25 april 2023
Årsstämma 2023	4 maj 2023
Delårsrapport januari-juni 2023	13 juli 2023
Delårsrapport januari-september 2023	20 oktober 2023

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

collector.se

collector.no

collector.fi

Denna information är sådan information som Collector Bank AB är skyldig att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersoners försorg, för offentliggörande den 21 oktober 2022 kl. 07.30 CET.

