collector bank

Periodisk information

Q4 JAN-DEC 2017

Innehållsförteckning

1. Introduktion 1
1.1. Inledning 1
1.1.1. Tillämpningsområde 1
1.1.2. Beskrivning av företagsgruppen 2
1.2. Ledningsorganets deklaration 2
2. Företagsstyrning & riskhantering 3
2.1. Tre grundläggande principer för god riskhantering 3
2.2. Organisation 3
2.2.1. Första försvarslinjen – Affärs- och stödenheterna 4
2.2.2. Andra försvarslinjen – Compliance och Riskkontroll 4
2.2.3. Tredje försvarslinjen - Internrevision 5
2.2.4. Styrelsen 5
2.3. Ersättningar 5
3. Kapitalbas 6
4. Minimikapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov 8
4.1. Minimikapitalkrav (pelare 1) 8
4.1.1. Kreditrisk 9
4.1.2. Marknadsrisk 12
4.1.3. Operativ risk 12
4.2. Kapitalbuffertar 12
4.3. Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2) 13
5. Bruttosoliditet 15
6. Offentliggörande om likviditet 15
6.1. Likviditetsrisk 15
6.1.1. Hantering av likviditetsrisk 15
6.1.2. Likviditetsreserv 16
6.1.3. LCR 16
6.2. Finansieringskällor 17
7. Bilaga A – Uppställning av kapitalbas mm enligt gällande mallar 18
8. Bilaga B - Bruttosoliditetsgrad för kapitalkrav 25

1. Introduktion

1.1. Inledning

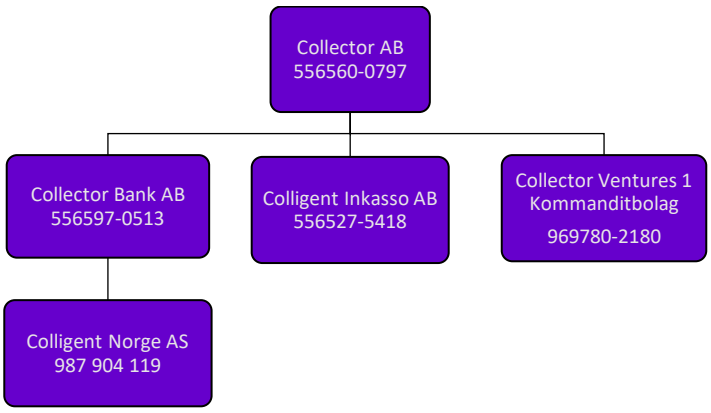
Collector AB (org. nr. 556560-0797) offentliggör genom denna rapport och på grundval av sin konsoliderade situation för tillsynssyften (nedan ”Collector” eller ”Företagsgruppen”) årlig information i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (Kapitaltäckningsförordningen) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Information om likviditetsrisker lämnas även i sista kapitlet i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Offentliggörandet omfattar bl.a. Collectors risker, riskhantering och kapitaltäckning och avser att täcka in samtliga relevanta upplysningar i Kapitaltäckningsförordningens del åtta. Liknande och likvärdig information finns i viss mån även i koncernredovisningen för Collector AB. Collectors styrelse har godkänt offentliggörande av information i enlighet med denna rapport och därigenom även den deklaration som framgår enligt artikel 435.1 i kapitalkravsförordningen. Balansdag för rapporten är 31 december 2017.

1.1.1. Tillämpningsområde

Information lämnas på grundval av den konsoliderade situationen för tillsynssyften. Denna konsolideringsgrund skiljer sig från den konsolidering som sker i redovisningssyfte. Skillnaden är att det helägda dotterbolaget Colligent Inkasso AB inte ingår i konsolideringen. Figur 1.1 samt Tabell 1.1 visar skillnaden i konsolideringsgrunden.

Figur 1.1 Schematisk bild över företag ingående i konsolideringen i redovisningssyfte



Tabell 1.1 Förteckning över bolag som ingår i konsolideringen i tillsynssyfte

Moderbolag	Dotterbolag	Org. Nr	Ägarandel (%)	Konsolidering
Collector AB	Collector Bank AB	556597-0513	100	Fullständigt
	Collector Ventures 1 Kommanditbolag	969780-2180	80	Fullständigt
	Colligent Norge AS	987 904 119	100	Fullständigt

Det föreligger för närvarande inga väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderföretag och dotterföretag.

1.1.2. Beskrivning av företagsgruppen

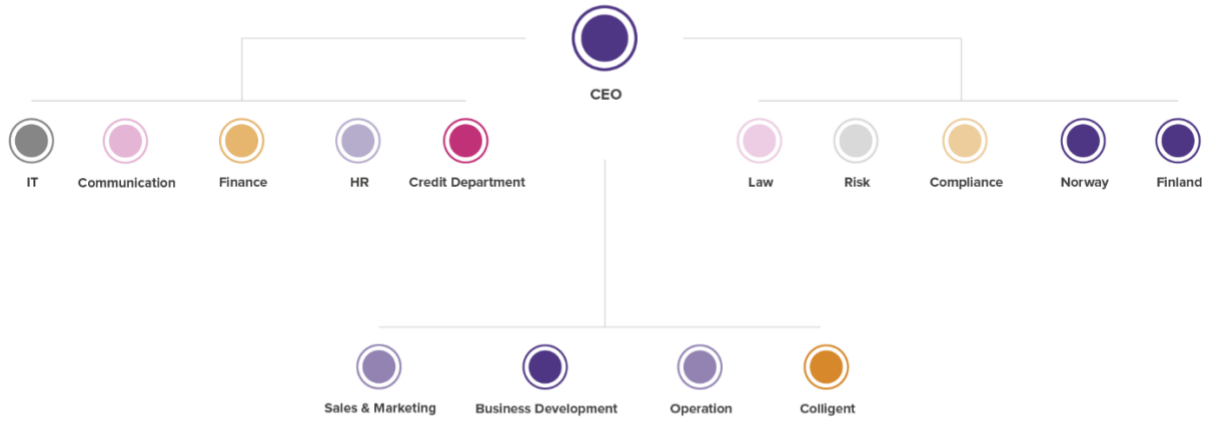
Verksamheten består av finansieringstjänster och är uppdelad i två segment: Företag/Corporate och Privat/Retail.

Finansieringstjänsterna till företag omfattar factoring, företagskrediter, fastighetskrediter, inkassotjänster samt förvärv av portföljer.

På privatmarknaden erbjuds privatlån, inlåning, kort, säljstödjande finansiering som erbjuds e-handel och detaljistkedjor samt inkassotjänster knutna till dessa. Legalt bedrivs in- och utlåning i Collector Bank AB, ett helägt dotterbolag som är under Finansinspektionens tillsyn. Collector Bank AB har filial i Norge och i Finland. All uppdragsverksamhet inom inkasso bedrivs huvudsakligen i det helägda dotterbolaget Colligent Inkasso AB. Det norska dotterbolaget, Colligent Norge AS bedriver inkassotjänster.

Verksamheten bedrivs från huvudkontoret i Göteborg samt från kontoren i Stockholm, Helsingfors och Oslo. Figur 1.2 visar en skiss över hur verksamheten i Collector har organiserats.

Figur 1.2 Organisationsskiss



1.2. Ledningsorganets deklaration

Collector utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika finansiella risker så som marknadsrisk, kreditrisk och likviditetsrisk. Koncernens övergripande riskpolicy fokuserar på de väsentliga riskerna som verksamheten exponeras för och eftersträvar att skapa en effektiv och ändamålsenlig riskhantering.

Kapitalrisken i koncernen kopplas till de behov och krav som ägare, finansiärer och myndigheter ställer på bolaget. Kapitaltäckningsgrad och soliditet är två viktiga nyckeltal för att bedöma kapitalrisken i koncernen. Den interna kapitalutvärderingen är en viktig process för att utvärdera Collectors samlade kapital- och likviditetsbehov utifrån de risker som verksamheten är exponerad mot. Syftet är att utvärdera huruvida kapitalbasen och likviditeten är tillräcklig till belopp och sammansättning för att säkerställa den långsiktiga utvecklingen. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen utarbetas i

samarbete mellan funktionen för riskkontroll, styrelse och företagsledning och involverar även andra relevanta funktioner. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen uppdateras vid behov och minst en gång per år samt fastställs av Collectors styrelse.

Ledningsorganet i Collector bedömer att de arrangemang för riskhantering som etablerats är tillfredsställande och att riskhanteringssystemet som finns på plats är ändamålsenligt i förhållande till Collectors riskprofil och strategi.

Information om Collectors företagsstyrning och riskhantering framgår av avsnitt 2.

2. Företagsstyrning & riskhantering

Collector bedriver verksamhet som bland annat innefattar att lämna krediter samt ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten. Att förebygga och hantera risker utgör därmed en central beståndsdel i Collectors verksamhet. Det är viktigt att det råder en gemensam och sund syn på risktagande som baseras på en förståelse för de risker som verksamheten exponeras för. Collectors riskpolicy är en viktig del i det ramverk som har upprättats i syfte att säkerställa att Collector löpande kan identifiera, mäta, bedöma, övervaka, reducera, hantera och rapportera de risker som verksamheten är, eller kan komma att bli, exponerad för.

Att ta kalkylerade risker är en grundläggande del i verksamheten, men risk behöver alltid ställas i relation till förväntad avkastning. Collector ska generellt ha en balanserad riskprofil med en väl diversifierad kreditportfölj och begränsade risker på de finansiella marknaderna. Operativa risker minimeras genom förebyggande åtgärder och kontroller.

2.1. Tre grundläggande principer för god riskhantering

Collector har ställt upp följande tre grundläggande principer för att säkerställa förståelse för och god hantering av de risker som verksamheten är exponerad för.

- *Förstå affären/transaktionen/processen.* Medarbetare ska fullt ut förstå varje affär/transaktion/process som han eller hon ansvarar för samt kunna identifiera, bedöma och förklara potentiella risker.
- *Affärsansvar och genomlysning.* Varje affärs- och stödenhet ansvarar för att hantera de risker som genereras i det egna verksamhetsområdet och alla väsentliga risker som Collector exponeras för ska vara väl genomlysta och dokumenterade samt regelbundet följas upp.
- *Dualitet och kontroll* Dualitetsprincipen ska vara vägledande vid transaktionshantering. Därtill ska det finnas organisatoriskt separata kontrollfunktioner.

En god intern styrning och kontroll samt en väl fungerande riskhantering syftar till att identifiera och hantera de risker som kan påverka Collectors måluppfyllelse. Identifierade och kända risker i verksamheten kan reduceras genom att vidta lämpliga åtgärder, alternativt accepteras. En fungerande riskhantering skapar förutsättningar för att dessa val blir medvetna ställningstaganden där besluten blir en avvägning mellan kostnader och risker.

2.2. Organisation

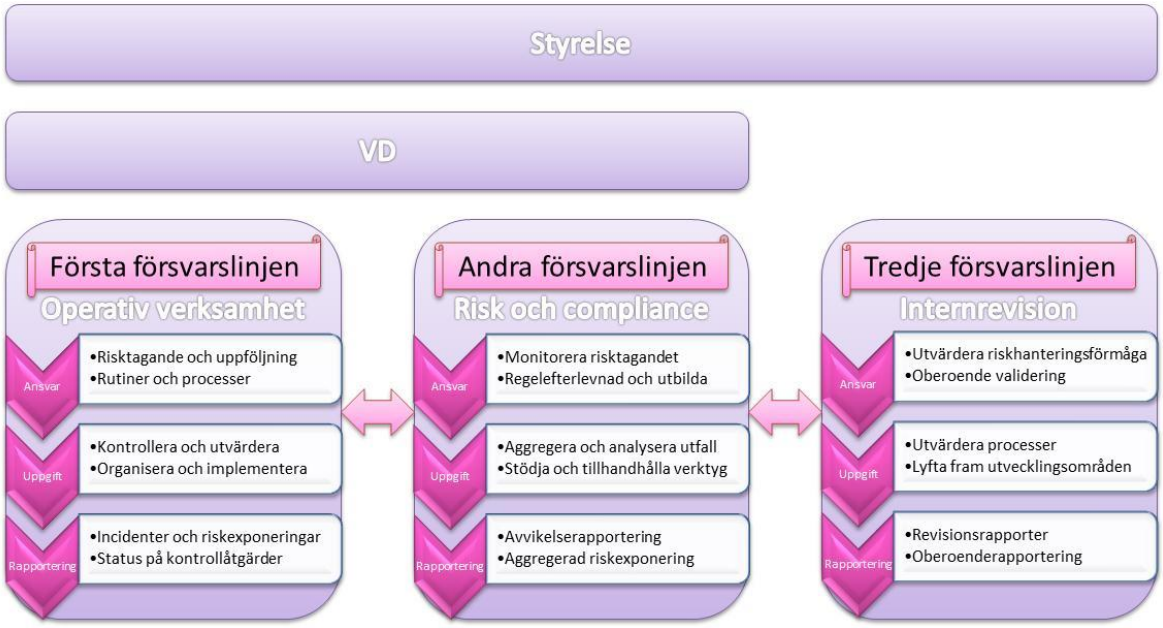
För att uppnå en tillfredsställande riskhantering med en väl fungerande riskkontroll och regelefterlevnad baserar Collector sin organisation på principen om tre försvarslinjer.

Syftet med en sådan organisation är att tydliggöra roller och ansvarsfördelning avseende risk och regelefterlevnad. Modellen skiljer mellan funktioner som äger och hanterar risk och regelefterlevnad (första linjen), monitorerar och övervakar desamma (andra linjen) samt funktioner som står för

oberoende granskning och tillsyn (tredje försvarslinjen). Figur 2.1 åskådliggör den modell avseende riskhantering, riskkontroll och regelefterlevnad som Collector bygger sin interna kontroll på.

VD och styrelse har det övergripande ansvaret för verksamheten i Collector och fastställer interna regler avseende styrning och kontroll av organisationen som är anpassade till den verksamhet som bedrivs. Styrelsen beslutar även om övergripande riskstrategi och riskaptit.

Figur 2.1 Collectors interna kontrollmiljö



2.2.1. Första försvarslinjen – Affärs- och stödenheterna

Riskhanteringen tar sin utgångspunkt i affärs- och stödenheterna och inkluderar alla medarbetare. Affärs- och stödenheterna har ansvaret för potentiella risker och riskhanteringen inom respektive verksamhetsområde. Funktionsansvariga i första försvarslinjen ansvarar för daglig riskhantering och regelefterlevnad samt för att vidta lämpliga åtgärder vid oönskad riskexponering eller bristande regelefterlevnad inom respektive verksamhetsområde.

2.2.2. Andra försvarslinjen – Compliance och Riskkontroll

De oberoende kontrollfunktionerna compliance och riskkontroll granskar, utvärderar och avlämnar rapporter till ledning och styrelse avseende risker och regelefterlevnad. De båda funktionernas arbete regleras av instruktioner fastställda av styrelsen. Kontrollfunktionerna i andra försvarslinjen ansvarar för att granska riskhantering och regelefterlevnad i första försvarslinjen men ska även fungerar som ett stöd till densamma, exempelvis genom att komma med rekommendationer och åtgärdsförslag.

Riskkontrollfunktion

Riskkontrollfunktionen utgör en del av andra försvarslinjen. En särskild instruktion reglerar funktionens arbete, som sker i linje med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut. Riskkontrollfunktionen ska vara oberoende i förhållande till övrig verksamhet inom Collector.

Riskkontrollfunktionens arbete utgår från Collectors övergripande riskpolicy och innefattar riskkontroll, med viket avses uppföljning och granskning av företagets riskhantering. Funktionen för riskkontroll verkar för att samtliga risker i verksamheten identifieras och tydliggörs. Funktionens ansvar omfattar att oberoende övervaka och analysera hur risker på aggregerad nivå utvecklas över tid, samt att rapportera dessa till styrelse och ledning. I funktionens ansvar ingår även att bidra till

vidareutvecklingen av riskhanteringsprocesser bland annat genom att tillhandahålla metoder för identifiering, mätning, analys och rapportering av risker.

Funktionen för riskkontroll och dess arbete leds av en Chief Risk Officer (CRO) som är direkt underställd VD och även rapporterar till styrelsen. Tillsättning av ny CRO godkänns och beslutas av Collectors styrelse, efter förslag från VD, samt anmäls till Finansinspektion.

Compliancefunktion

Compliancefunktionen utgör även den en del av andra försvarslinjen. En särskild instruktion reglerar funktionens arbete, som sker i linje med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut. Compliance ska vara oberoende i förhållande till övrig verksamhet inom Collector.

Syftet med compliance är att fungera som ett stöd och att se till att verksamheten drivs enligt gällande regler. Compliance ska också följa upp regelefterlevnaden inom Collector och genom proaktivt arbete minimera de risker som finns i Collectors verksamhet.

Compliancefunktionen är direkt underställd VD och dess arbete leds av Head of Compliance. Rapportering sker regelbundet till både VD och Collectors styrelse.

2.2.3. Tredje försvarslinjen - Internrevision

Internrevision som utgör den tredje försvarslinjen utgör styrelsens oberoende, säkrande och rådgivande resurs som ska granska och utvärdera den interna styrningen och kontrollen inom Collector. Funktionen ska sträva efter att bidra till verksamhetens utveckling genom att komma med rekommendationer för att förbättra effektiviteten i riskhantering, styrning och kontroll.

2.2.4. Styrelsen

Collectors styrelse är ytterst ansvarig för verksamheten och dess risker. I enlighet med gällande regler genomförs en s.k. ledningsprövning när företag under Finansinspektionens tillsyn tillsätter eller ändrar personer på någon av följande befattningar:

- styrelseordförande
- styrelseledamot
- styrelsesuppleant
- VD eller dennes ställföreträdare

Collector har fastställt ett antal generella principer för rekrytering av styrelsemedlemmar. Främst behöver de samlade kunskaperna och erfarenheterna i styrelsen vara erfarenhet av kreditfrågor från bank/finansmiljö, god insikt i och förståelse för regulatoriska frågor, förståelse för riskbedömning och allmänt gott omdöme och affärsmannaskap.

Informationsflöde till styrelsen avseende risk

Styrelsen i Collector erhåller regelbundet rapportering från kontrollfunktionerna compliance, riskkontroll och internrevision. Utöver denna rapportering får styrelsen kvartalsvis rapporter avseende kreditrisk samt uppföljningsrapporter efter varje bokslut på Collectors ekonomiska ställning i form av resultat, balans, likviditet, och kapitaltäckning.

Styrelsens sammansättning per 31 december 2017 framgår av årsredovisningen samt offentliggörs på Collectors webbplats.

2.3. Ersättningar

Uppgifter om ersättningar i enlighet med kapitaltäckningsförordningens artikel 450 offentliggörs i separat på Collectors webbplats. Uppgifterna som publiceras på hemsidan adresserar även Finansinspektionens föreskrift FFFS 2011:1.

3. Kapitalbas

Målet avseende Collectors kapitalhantering är att trygga förmågan att fortsätta sin verksamhet, så att den kan fortsätta att generera avkastning till aktieägarna och nytta för andra intressenter samt att upprätthålla en optimal kapitalstruktur för att hålla kostnaderna för kapitalet nere.

Styrelsen tar fram övergripande flerårsplaner genom årliga strategigenomgångar där Collectors vision och mål enligt affärsplanen diskuteras och fastslås. Planeringsarbetet innefattar även en ekonomisk framtidsplan där bland annat kapitalstrukturen prognosticeras.

Kapitalrisken i koncernen kopplas till de behov och krav som ägare, finansiärer och myndigheter ställer på bolaget. Kapitaltäckningsgrad och soliditet är två viktiga nyckeltal för att bedöma kapitalrisken i koncernen.

Regler för beräkning av kapitalbasen framgår av kapitaltäckningsförordningen. Enligt reglerna ska kapitalbasen presenteras enligt den mall som framgår av genomförandeförordning (EU) No 1423/2013 (se tabell A.1 i bilaga A). Nedan presenteras en sammanfattning av de viktigaste posterna i kapitalbasen.

Kapitaltäckningsförordningen ställer även krav på att institut ska publicera en beskrivning av de viktigaste delarna i de instrument som emitterats. Collectors kapitalbas består per balansdagen för denna rapport av aktiekapital, överkursfond, balanserade vinstmedel med avdrag för lagstiftningsjusteringar samt emitterad T2-obligation. Beskrivning framgår enligt gällande mall i tabell A.1 (se bilaga A). Fullständiga villkor för instrumenten finns publicerade på www.collector.se

Tabell 3.1 Sammanfattning av kapitalbasen

MSEK	Finansiella företagsgruppen
	2017-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver	
Aktiekapital	10
Överkurs vid aktieemission	1 313
Balanserad vinst eller förlust	1238
Ackumulerat annat totalresultat	0
Kapitalandel av obeskattade reserver	0
Övriga fonder	-
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	518
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 080
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar	
Immateriella tillgångar	-240
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-240
Kärnprimärkapital	2 840
Primärkapitaltillskott: instrument	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-
Övrigt primärkapital	-
Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	2 840
Supplementärt kapital: instrument och avsättningar	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	498
Supplementärkapital	498
Total kapitalbas (primärkapital + supplementärt kapital)	3 338
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	19 887
Kapitalrelationer och buffertar	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	14,3
Primärkapitalrelation (%)	14,3
Totalt kapitalrelation (%)	16,8
Institutspecifikt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav (%)	8,5
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)	*2,5*
Varav: krav på kontracyklisk buffert (%)	*1,5*
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,3

4. Minimikapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov

4.1. Minimikapitalkrav (pelare 1)

Kapitalkravet innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Collector tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisk. För operativ risk tillämpas basmetoden och för marknadsrisk tillämpas schablonmetoden vid beräkning av kapitalkravet för valutarisk och kreditvärdighetsjusteringsrisk. Collectors kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp per 31 december 2017 framgår av tabell 4.1. Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med kapitaltäckningsförordningen.

Tabell 4.1 Minimikapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp

MSEK	Finansiella företagsgruppen 2017-12-31	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	322	26
varav motpartsrisk	*67*	*5*
Exponeringar mot företag	7 977	638
Exponeringar mot hushåll	6 908	553
Fallerande exponeringar	1 626	130
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	33	3
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	34	3
Övriga poster	597	48
Summa	**17 499**	**1 400**
Marknadsrisk enligt schablonmetoden		
Positionsrisk		
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i Art 384-390		
Valutarisk	111	9
Avvecklingsrisk		
Råvarurisk		
Summa	**111**	**9**
Kreditvärdighetsjusteringsrisk		
CVA-risk enligt schablonmetoden	22	2
Summa	**22**	**2**
Operativ risk		
Operativ risk enligt basmetoden	2 255	180
Summa	**2 255**	**180**
Tillkommande kapitalbaskrav för övergångsregler		
Totalt	**19 887**	**1 591**

4.1.1. Kreditrisk

Kreditrisk avser risken att Collector inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Den bakomliggande transaktionen kan avse till exempel en kredit eller en garanti. Kreditrisk kan innefatta även koncentrationsrisk som behandlas inom pelare 2.

Generella riktlinjer för kreditgivning samt hantering och bedömning av kreditrisker återfinns i bolagets kreditpolicy. Där fastslås bland annat att all kreditgivning ska ske på kommersiell basis och i enlighet med upprättad kreditinstruktion. Collector ger ut krediter inom två segment, privat (retail) och företag. De olika kreditportföljerna kännetecknas av sina specifika möjligheter och risker. Företagsledningen och styrelsen arbetar aktivt med att följa utvecklingen i respektive portfölj utifrån de riskfaktorer som kännetecknar respektive portfölj.

Collector tillämpar schablonmetod för beräkning av kapitalkrav för kreditrisker.

Kreditprocess

Collectors kreditprocess utgår utifrån att all kreditbeviljning ska vara kreditanalysbaserad och stå i proportion till kunders återbetalningsförmåga. Collectors kreditpolicy och kreditinstruktion är utformad baserat på, vid var tid gällande, regelverk från Finansinspektionen och annan relevant lagstiftning.

Kreditavdelningen är ansvarig för Collectors kreditgivning, uppföljning, kreditbevakning och kreditriskhantering inom samtliga produktområden och marknader, och är en stödfunktion som är direkt underställd VD. Kreditavdelningens funktion är att löpande bedöma kreditrisker, fatta beslut om krediter och kreditrisker, följa upp löpande beviljade krediter samt hantera nödlidande krediter. Kreditavdelningen utgör också ett produktionsstöd och ett säljstöd vad avser kreditfrågor till samtliga produktområden och marknader inom Collector. Funktionen för riskkontroll utgör en oberoende kontrollfunktion som bland annat granskar kreditriskhanteringen i verksamheten.

Kredituppföljning

Kreditavdelningen ansvarar för uppföljning av beviljade krediter inom samtliga produktområden och marknader. Det innebär att betalningar hänförda till krediter följs upp från utbetalning till återbetalning. Uppföljning sker främst genom affärssystemens bevakningsrutiner, bland annat att ränta och amortering betalas enligt avtal samt att krediterna löses på förfallodatum. Avvikelser från avtalade villkor hanteras löpande genom per produktområde fastställda och anpassade påminnelse- och kravrutiner.

Kreditavdelningen ansvarar även för att löpande kreditbevakning sker av samtliga kreditengagemang på samtliga marknader genom externa kreditupplysningsföretag, konsumentkrediter är dock undantagna. Bevakningen omfattar ett antal förutbestämda parametrar som har direkt bäring på kreditrisk. Exempel på relevanta parametrar som bevakas är; betalningsanmärkning, typ av betalningsanmärkning, ändrad kreditrating samt ändring av styrelse.

Vissa kreditbeslut omfattas av krav och löften i form av så kallade kovenanter som kredittagaren ska leva upp till under kreditens löptid. Kovenanter används i första hand vid större krediter ställda till juridiska personer och är oftast förknippade med infriande av nyckeltal, resultat eller värden i balansräkningen. Kreditavdelningen ansvar för att kovenanter följs upp och efterlevs. Avsteg från beslutade kovenanter hanteras genom nytt kredit-PM med förslag på åtgärd gentemot kredittagaren.

Kreditreserveringar

Kreditavdelningen ansvarar vidare för reserveringsprocessen och Collector tillämpar två olika principer avseende reserveringar. Den ena principen avser krediter som åsätts en reserv på portföljnivå vilket tillämpas på krediter på privatsegmentet. Den andra principen avser krediter som åsätts en reserv på individuell nivå vilket tillämpas på krediter inom företagssegmentet.

Kreditavdelningen ansvarar för reserveringsprocessen och Collector tillämpar två modeller under nya IFRS9 regelverket. Modellen för privatkrediter, kortlimiter, fakturaköpslimiter och säljfinansiering baseras på en statistisk modell medan företag- och fastighetskrediter faller under en så kallad expertmodell.

Nödlidande krediter

Nödlidande konsumentkrediter är ett resultat av utlåning inom privatsegmetet, där kredittagaren upphör att betala i enlighet med avtalade villkor. Vid inställda betalningar blir krediterna i första hand föremål för åtgärder inom ramen för Collectors kreditoptimeringsprocess. Om betalningar som är i dröjsmål inte återvinns under denna process, överförs krediten istället till produktområdet Collection för inkassoåtgärder. Kreditavdelningen ansvarar för uppföljning av nödlidandekrediter som är föremål för kreditoptimeringsprocessen och/eller inkassoprocessen samt för kontroll och kvalitetssäkring av dessa processer, vilket bland annat innefattar att följa upp kassaflöden och återvinning av förfallna konsumentkrediter.

Nödlidande företagskrediter är ett resultat av utlåning inom företagssegmentet där kredittagaren upphör att betala enligt avtalade villkor. När detta sker blir krediterna i första hand föremål för juridiska kravåtgärder. Kreditavdelningen ansvarar för uppföljning av nödlidandekrediter som är föremål för juridiska krav- och andra åtgärder och för kvalitetssäkringen av dessa processer.

Tabell 4.2 Total exponering fördelat på exponeringsklasser

	Finansiella företagsgruppen 2017-12-31			
MSEK	Bruttoexponeringsbelopp	Riskvägt exponeringsbelopp efter SME lättnadsfaktor	Kapitalbaskrav	Periodens genomsnittliga bruttoexponering
Exponeringsklass				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker och institut				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	492	0	0	456
Exponeringar mot offentliga organ				
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	1 610	322	26	1 893
Exponeringar mot företag	8 092	7 977	638	6 945
Exponeringar mot hushåll	9 443	6 908	553	8 685
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter				
Fallerande exponeringar	2 254	1 627	130	2 056
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	22	33	3	11
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	341	34	3	165
Poster som avser positioner i värdepapperisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar				
Övriga poster	597	597	48	611
Summa	**22 851**	**17 499**	**1 400**	**13 450**

Tabell 4.3 Förändringar i kreditriskjusteringarna för osäkra fordringar under perioden

	Kreditriskjusteringar	
MSEK	Individuella	Kollektiva
Ingående balans för reserveringar för lånefordringar, 1 jan 2017	30	454
Periodens reserveringar	4	175
Återförda reserveringar	- 3	- 1
Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar	1	12
Övriga justeringar	1	- 39
Utgående balans, reserveringar för lånefordringar, 31 dec 2017	**34**	**603**

Motpartskreditrisk

Collectors exponeringar för motpartskreditrisk är mycket begränsade och utgörs i huvudsak av exponeringar mot större svenska banker i samband med de derivattransaktioner som Collector upprättar för säkringsändamål. Då Collector inte bedömer denna risk som väsentlig (i enlighet med artikel 432 i kapitaltäckningsförordningen) diskuteras inte denna risk i närmare detalj.

4.1.2. Marknadsrisk

Marknadsrisker innefattar ränte-, valuta- samt andra kursrisker och syftar på risken för att marknadsvärdet på bolagets tillgångar och/eller skulder förändras i värde till följd av förändringar i allmänna ränteläget, valutakurser och/eller andra kursförändringar. Av upprättad finans- och likviditetspolicy framgår hur Collector ska hantera valuta- och ränterisker, målsättningen är att minimera dessa typer av risker. Collectors valutarisker uppstår genom att redovisade tillgångar finns i annan valuta än svenska kronor. Målet är att ha minsta möjliga nettoexponering och det åstadkoms genom att matcha fordringar med skulder och/eller derivat i samma valuta. Exponering för marknadsrisk inom Pelare 1 framgår av Tabell 4.1.

4.1.3. Operativ risk

Operativa risker avser risken för anseendemässiga och/eller ekonomiska förluster till följd av fel eller brister i interna rutiner och processer. Utöver rena felaktigheter i administrativa rutiner innefattar operativa risker även mänskliga fel, felaktiga system, IT-tekniska problem, legala risker samt interna och externa oegentligheter. Collector har etablerat särskilda riktlinjer för hantering av operativa risker och utifrån dessa upprättat olika interna regler och instruktioner för att hantera och minimera de operativa riskerna i verksamheten. Alla styrdokumenten ska följas upp regelbundet och revideras vid behov. Målsättningen är att alla anställda ska ha en god insikt i bolagets interna regelverk för att på ett effektivt och säkert sätt kunna utföra sina arbetsuppgifter.

Collector tillämpar basmetoden för bedömningen av kapitalkravet för operativ risk och som framgår av tabell 4.1 uppgår avsättningen till ca 180 MSEK.

4.2. Kapitalbuffertar

Utöver minimikapitalkrav i enlighet med kapitaltäckningsförordningen tillkommer ytterligare kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Den 31 december 2017 uppgick kravet på kapitalkonserveringsbuffert till 497 MSEK. Utöver kapitalkonserveringsbufferten tillkommer även kapitalkrav för kontracyklisk buffert om 0 - 2,5 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet beroende på konjunkturläge. Nivån på den kontracykliska kapitalbufferten bestäms på nationell nivå av utsedd myndighet. Se tabell 4.4 och 4.5 för beräkning av kontracyklisk buffert.

Beräkning av buffertkrav är utförd i enlighet med Lag (2014:966) om kapitalbuffertar, förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Tabell 4.4 Geografisk fördelning av kreditexponering som ingår vi beräkning av kontracyklisk buffert

Fördelning per land	Allmänna kreditexponeringar	Kapitalbaskrav	Kapitalbasvikter	Kontracyklisk kapitalbuffert
	Exponeringsvärde enligt schablonmetoden (SA)	Totalt		
Sverige	13 506	902	66%	2%
Finland	3 003	225	16%	0%
Norge	2 001	141	10%	2%
Danmark	547	42	3%	0%
Frankrike	567	39	3%	0%
Övriga	432	25	2%	0%
Totalt	**20 055**	**1 374**	**100%**	

Tabell 4.5 Institutspecifikt kontracykliskt buffertkrav

Rad		
10	Totalt riskexponeringsbelopp	19 887
20	Instiutspecifik kontracyklisk kapitalbuffertvärde	1,5%
30	Instiutspecifik kontracyklisk kapitalbuffertkrav	302

4.3. Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2)

Utöver det minimikapitalkrav som beräknas i enlighet med kapitaltäckningsförordningen behöver alla institut som omfattas av kapitaltäckningsreglerna minst årligen göra egna, interna bedömningar av sitt kapitalbehov, i form av en s.k. intern kapitalutvärdering (IKU). Utvärderingen syftar till att belysa samtliga risker som företaget är eller kan komma att bli exponerat för, hur dessa risker hanteras och därmed det kapital som företaget behöver för att hantera riskerna. Utvärderingen tar hänsyn till möjlig negativ ekonomisk utvecklig genom stresstester. Scenariosimulering är ett betydelsefullt verktyg för en bedömning av kapitalbehovet. Målsättningen är att ge en konsistent bild av de mest betydelsefulla riskerna och hur dessa materialiseras och påverkar resultaträkningen, balansräkningen och kapitalbasen under olika scenarier.

Den interna kapitalutvärderingen utarbetas i samarbete mellan funktionen för riskkontroll, styrelse och företagsledning och involverar även andra relevanta funktioner. Den interna kapitalutvärderingen uppdateras vid behov och minst en gång per år samt fastställs av Collectors styrelse.

Collectors process och metod för bedömning av internt bedömt kapitalbehov består kortfattat i att:

1. identifiera och kartlägga samtliga väsentliga risker i verksamheten
2. analysera och om möjligt kvantifiera identifierade risker
3. utvärdera nuvarande riskhantering
4. bedöma kapitalbehovet utifrån identifierade risker och faktisk riskhantering
5. sammanställa och rapportera slutsatser till relevanta intressenter som exempelvis Finansinspektion och styrelse

Styrelsen beslutar årligen om Collectors strategi i samband med de strategidagar som normalt genomförs under hösten. I samband med styrelsens strategidiskussioner och beslut behandlas även

kapitalbehovsfrågor och risker varvid IKU:n utgör en integrerad del i denna process. Därutöver tar företagsledning årligen fram en budget och ekonomisk framtidsplan på tre år som internt kallas ekonomisk treårsplan. Dessa prognoser utgör grunden för upprättade stresstester och övriga bedömningar av kapitalbehovet. Utgångspunkten för arbetet med den interna kapitalutvärderingen är dels gällande regelverk avseende kapitaltäckning och stora exponeringar, dels den konkreta verksamheten i Collector.

Collector har valt att basera sin interna kapitalutvärdering på resultatet av lagstadgade minimikapitalkrav beräknade enligt pelare 1 och därefter bedömt om det föreligger ytterligare kapitalbehov i pelare 2.

Utöver de risker som behandlas inom pelare 1 har Collector identifierat följande väsentliga risker:

- Koncentrationsrisk
- Ränterisk i övrig verksamhet
- Likviditets- och finansieringsrisk
- Ryktesrisk
- Övriga affärsrisker och strategisk risk

För att bedöma kapitalbehovet avseende koncentrationsrisker används en modell som skattar kapitalbehovet för koncentrationsrisker med hjälp av ett så kallat Herfindahlindex. För att bedöma kapitalbehovet hänförligt till ränterisker använder Collector en metod som beräknar ett kapitalbehov för ränterisk som en funktion av bristen i matchning avseende räntebindningstid och löptid mellan skulder och tillgångar. Detta sker genom att beakta känsligheten i Collectors ekonomiska värde för förändringar i räntekurvan och i skillnaden mellan finansieringskostnaden och marknadsräntan. Totalt kapitalbehov för ränterisk i övrig verksamhet har beräknats som summan av kapitalbehovet för bristande matchning med avseende på räntebindningstid (kurvrisk) samt löptid (kreditspreadrisk). Vid beräkning av kurvrisk och kreditspreadrisk har parallellförskjutningar av de marknadsnoteringar som ligger till grund för räntekurvan om 200 respektive 150 räntepunkter tillämpats.

Collector har en diversifierad verksamhet och står inte och faller med ett enstaka affärsområde. Det bästa sättet att förhålla sig till ryktesrisken bedöms för Collector vara att ha en väl tilltagen likviditetsbuffert samt ha en beredskapsplan för hur rykten och mediadrev ska hanteras.

Det internt bedömda kapitalbehovet uppgick per 31 december sammanlagt till 1 881 MSEK. Kapitalbehovet ska ställas i relation till kapitalbas och avsättning för risker enligt pelare 1. Därtill tillkommer avsättning för kapitalkonserveringsbuffert och institutkontracyklisk kapitalbuffert.

5. Bruttosoliditet

Baselkommittén har utformat ett bruttosoliditetskrav som är uttryckt som kvoten mellan kapital och tillgångar och beräknas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR), artikel 429. Enligt reglerna ska bruttosoliditet presenteras enligt den mall som framgår av kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200 (se bilaga B).

Nedan presenteras en sammanfattning av de viktigaste posterna av bruttosoliditeten.

Tabell 5.1 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet (MSEK)	Finansiella företagsgruppen
	2017-12-31
Primärkapital	2 840
Tillgångar	22 072
Bruttosoliditetsgrad	**13 %**

Collectors bruttosoliditetsgrad (Leverage ratio) uppgick 2017-12-31 till 13 procent.

6. Offentliggörande om likviditet

Information om likviditetsrisker lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år på Collectors webbplats via rapporten Periodisk information eller Collectors årsredovisning. Nedanstående information avser balansdagen 2017-12-31 och innehåller utöver kraven på kvartalsvis information även information som enligt kraven ska lämnas årligen.

6.1. Likviditetsrisk

Likviditet- och finansieringsrisk avser risken att Collector inte kan låna upp erforderliga medel till en skälig kostnad eller avyttra tillgångar till ett rimligt pris för att infria sina betalningsförpliktelser. Likviditets- och finansieringsrisk kan också uttryckas som brist på finansiering till skäliga villkor eller helt enkelt svårigheter med kapitalförsörjningen.

6.1.1. Hantering av likviditetsrisk

Hanteringen av likviditets- och finansieringsfrågor i Collector utgår ifrån upprättad finanspolicy beslutad av styrelsen. Där framgår bland annat att företagsgruppen i detta avseende ska ha en riskprofil som betecknas riskaversiv. För att upprätthålla en god tillgång på likviditet samt säkerställa en stabil finansiering har även tre krav ställts upp. Sammanfattningsvis innebär dessa att Collector ska ha kreditavtal med flera olika affärsbanker, ha en god soliditet och att gällande inlåningsvillkor ska anses vara attraktiva, dock med lönsamhet och likviditetsrisk i åtanke.

Daglig hantering och kontroll av likviditeten ombesörjs av koncerners Cash Manager tillsammans med ekonomiansvarig för respektive dotterbolag. Den mer långsiktiga planeringen av likviditetsbehovet ansvarar Collectors tresasuryfunktion för. Då verksamheten till huvudsak finansieras genom inlåning från allmänheten i svenska kronor inom Sverige så ingår det även i treasuryfunktionens ansvar att tillse att tillgänglig likviditet finns i de utländska verksamheterna. Vid behov kan likviditet överföras från Sverige till de utländska verksamheterna utan några legala hinder. Positioner i annan valuta säkras genom användande av valutaswappar/terminer.

Rapportering avseende likviditet- och finansieringsrisk sker regelbundet till företagsledningen, styrelsen informeras i samband med styrelserapportering. Vid avgörande avvikelse från ovanstående

krav eller om likviditetsreserven skulle understiga uppsatta limiter informeras företagsledning och styrelse omedelbart.

För att utvärdera likviditets- och finansieringsrisken utför Collector stresstester där olika scenarion simuleras. Exempel på scenarion innefattar kraftiga minskningar av inlåning från allmänheten i kombination med inställda betalningar från betydande kredittagare samt uppsagda kreditfaciliteter. Scenariona är uppsatta utifrån osannolika men ändå möjliga situationer vilka skulle påfresta likviditeten avsevärt och kräva kraftfulla åtgärder. Årligen sker även en intern likviditetsutvärdering inom ramen för arbetet med den interna kapital- och likviditetsutvärderingen. Det innebär en omfattande utvärdering av de delar som utgör Collectors ramverk för likviditetshantering. Genom denna säkerställs att Collector har en för verksamheten lämplig hantering av sin likviditetsrisk. Utöver att utföra stresstester och utvärderingar har Collector upprättat en beredskapsplan med tilltänkta åtgärder vid en situation med ansträngd likviditet.

6.1.2. Likviditetsreserv

För att säkerställa beredskap i situationer där Collector är i behov av likviditet finns en likviditetsreserv. Likviditetsreserven består av avskilda banktillgodohavande som är tillgängliga senast påföljande dag samt likvida räntebärande värdepapper som är belåningsbara i centralbanker. Limiter för att reglera likviditetsreserven storlek fastställs av styrelsen.

Likviditetsreserven uppgick 2017-12-31 till 1 216 MSEK i företagsgruppen.

Utöver likviditetsreserven finns även outnyttjade krediter* och en intradagslikviditet för att hantera de dagliga affärsflödena. Total likviditet uppgick 2017-12-31 till 2 235 MSEK.

Tabell 6.1 Likviditet

	Finansiella företagsgruppen
Likviditet	**2017-12-31**
Avskilda tillgodohavanden i bank	409
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	466
Säkerställda obligationer	341
Total likviditetsreserv	**1 216**
Intradagslikviditet	1019
Total likviditet	**2 235**

*Outnyttjade krediter 800 MSEK

6.1.3. LCR

Collector beräknar likviditetstäckningsgraden i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 samt Kommissionens delegerade förordning 2015/61. Likviditetstäckningskravet uppgår från och med 2018 till 100 %.

Collectors likviditetstäckningsgrad (LCR) uppgick 2017-12-31 till 144 procent.

6.2. Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten främst av inlåning ifrån allmänheten. Vidare har Collector även ett MTN-program med ett ramavtal om 5 000 MSEK, ett Certifikat-program med ett ramavtal om 3 000 MSEK samt en personalkonvertibel. Utöver detta finns beviljade bankfaciliteter på 800 MSEK. Dessa är per 2017-12-31 helt outnyttjade.

Tabell 6.2 Collectors primära finansieringskällor utöver eget kapital

	Finansiella företagsgruppen
Finansieringskällor (MSEK)	2017-12-31
Inlåning från allmänheten	15 310
MTN-program	1 297
Certifikat-program	2 035

7. Bilaga A – Uppställning av kapitalbas mm enligt gällande mallar

Tabell A.1 EU-kommissionens mall för presentation av kapitalbasen, per 31 december 2017, kSEK

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		(A) BELOPP PÅ UPPLYSNINGSDAGEN	(B) FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ARTIKELHÄNVISNING	(C) BELOPP SOM OMFATTAS AV BESTÄMMELSER OM BEHANDLING SOM TILLÄMPADES FÖRE FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ELLER FÖRESKRIVET RESTVÄRDE ENLIGT FÖRORDNING (EU) nr 575/2013
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 323 328	26.1, 27, 28, 29, EBA-förteckningen 26.3	
	Varav: Aktiekapital	10 269	EBA-förteckningen 26.3	
	Varav: Överkursfond	1 313 058	EBA-förteckningen 26.3	
2	Ej utdelade vinstmedel	1 238 477	26.1 c	
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)		26.1	
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		26.1 f	
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet		486.2	
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.2	
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	170	84, 479, 480	
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	517 576	26.2	
6	**Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar**	**3 079 550**		
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		34, 105	
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-239 925	36.1 b, 37, 472.4	
9	Tomt fält i EU			
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 c, 38, 472.5	
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar		33 a	
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp		36.1 d, 40, 159, 472.6	
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		32.1	
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		33 b	
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		36.1 e, 41, 472.7	

16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		36.1 f, 42, 472.8	
17	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		36.1 g, 44, 472.9	
18	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79, 472.10	
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79, 470, 472.11	
20	Tomt fält i EU			
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		36.1 k	
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		36.1 k i, 89-91	
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		36.1 k ii 243.1 b 244.1 b 258	
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		36.1 k iii, 379.3	
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)		48.1	
23	varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		36.1 i, 48.1 b, 470, 472.11	
24	Tomt fält i EU			
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		36.1 a, 472.3	
25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)		36.1 l	
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före kapitaltäckningsförordningen			
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468			
	Varav: filter för orealiserad förlust 1		467	
	Varav: filter för orealiserad vinst 1		468	
26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen		481	
	Varav: …		481	
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		36.1 j	
28	**Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital**	**-239 925**		
29	**Kärnprimärkapital**	**2 839 625**		
Primärkapitaltillskott: Instrument				
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		51, 52	

31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder			
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder			
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet		486.3	
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.3	
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		85, 86, 480	
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.3	
36	**Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar**			
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar				
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)		52.1 b, 56 a, 57, 475.2	
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		56 b, 58, 475.3	
39	Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		56 c, 59, 60, 79, 475.4	
40	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		56 d, 59, 79, 475.4	
41	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)			
41a	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		472, 473.3 a, 472.4, 472.6, 472.8 a, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.			
41b	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		477, 477.3, 477.4 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.			
41c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen		467, 468, 481	
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)		56 e	
43	**Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott**	0		
44	**Primärkapitaltillskott**	0		

45	**Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)**	**2 839 625**		
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	498 454	62, 63	
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		486.4	
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.4	
48	Kvalificerande supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		87, 88, 480	
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.4	
50	Kreditriskjusteringar		62 c och d	
51	**Supplementärkapital före lagstiftningsjuteringar**	**498 454**		
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar				
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		63.b i, 66 a, 67, 477,2	
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		66 b, 68, 477.3	
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 c, 69, 70, 79, 477.4	
54a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang			
54b	Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang			
55	Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 d, 69, 79, 477.4	
56	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)			
56a	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		472, 472.3 a, 472.4, 472.6, 472.8, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.			
56b	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		475, 475.2 a, 475.3, 475.4 a	
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.			

56c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen		467, 468, 481	
57	**Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital**	**0**		
58	**Supplementärkapital**	**498 454**		
59	**Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)**	**3 338 079**		
59a	Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)			
	Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförordning (EU) 575/213) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)		472, 472.5, 472.8 b, 472.10 b, 472.11 b	
	Varav: ...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		475, 475.2 b, 475.2 c, 475.4 b	
	Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		477, 477.2 b, 477.2 c, 477.4 b	
60	**Totala riskvägda tillgångar**	**19 887 069**		
Kapitalrelationer och buffertar				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,3%	92.2 a, 465	
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,3%	92.2 b, 465	
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,8%	92.2 c	
64	Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet	4%	Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 140	
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%		
66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,5%		
67	Varav: krav på systemriskbuffert			
67a	Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut		Kapitalkravsdirektivet 131	
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	8,3%	Kapitalkravsdirektivet 128	
69	[ej relevant i EU-förordningen]			
70	[ej relevant i EU-förordningen]			
71	[ej relevant i EU-förordningen]			
Kapitalrelationer och buffertar				
72	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 h, 45, 46, 472.10, 56 c, 59, 60, 475.4, 66 c, 69, 70, 477.4	

73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 i, 45, 48, 470, 472.11	
74	Tomt fält i EU			
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)		36.1 c, 38, 48, 470, 472.5	
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet				
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)		62	
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		62	
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)		62	
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden5		62	
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)				
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.3, 486.2 och 486.5	
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.3, 486.2 och 486.5	
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.4, 486.3 och 486.5	
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.4, 486.3 och 486.5	
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.5, 486.4 och 486.5	
85	Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.5, 486.4 och 486.5	

Tabell A.2 Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument

1	Emittent	Collector AB	Collector Bank AB
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	SE0007048020	SE0010101402
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Svensk lag	Svensk lag
	Rättslig behandling		
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell/Grupp	Individuell/Grupp
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Kärnprimärkapital enl förordning (EU) 575/2013	Supplementärkapital enl förordning (EU) 575/2013 (artikel 63)
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljöer, enligt senaste rapporteringsdatum)	1323 328 TSEK	498 454 TSEK
9	Instrumentets nominella belopp	10 269 TSEK	500 000 TSEK
9a	Emissionspris	N/A	100%
9b	Inlösenpris	N/A	100%
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital	Skuld - Upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	N/A	2017-06-21
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt	Tidsbestämd
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag	2027-06-21
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Nej	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A	2022-06-21 100%
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A	2022-06-21 samt varje ränteförfallodag därefter (21 juni,21 september, 21 december, 21 mars och sista gången på återbetalningsdagen)
	Kuponger/utdelningar		
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A	3 M Stibor + 450 baspunkter
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej	Nej
20a	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönsmässigt	Obligatorisk
20b	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönsmässigt	Obligatorisk

21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/A	Nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-Kumulativa	Icke-Kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-konvertibla	Icke-konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A	N/A
27	om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A	N/A
33	om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)	Supplementärkapital (Primärkapital finns ej)	Prioriterad skuld
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A	N/A

8. Bilaga B - Bruttosoliditetsgrad för kapitalkrav

Referensdatum	2017-12-31
Enhetsnamn	Collector grupp
Tillämpningsnivå	Konsoliderat

Tabell – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad, per 31 december 2017, kSEK

		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	22 355 179
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	

3	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.13 i förordning (EU) nr 575/2013).	
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	99 469
5	Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	13 982
EU-6a	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	
EU-6b	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	
7	Andra justeringar	(239 925)
8	**Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad**	22 228 705

Tabell – LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	22 328 976
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	(239 925)
3	**Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)**	**22 089 051**
Derivatexponeringar		
4	Återanskaffningskostnad förbunden med *samtliga* derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	59 317

5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med *samtliga* derivattransaktioner (marknadsvärdering)	66 155
EU-5a	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod	
6	Gross-up för derivatsäkerhet vid avdrag från tillgångar i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen	
7	(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	
8	(Undantagen central motpartsdel i handelsexponeringar som är clearade med denna motpart)	
9	Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	
10	(Justerad effektiv teoretisk kompensation och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)	
11	**Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)**	**125 672**

Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering

12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	
13	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	
14	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering	
EU-14a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artikel 429b 4 och artikel 222 i förordning (EU) nr 575/2013	
15	Exponeringar mot förmedlade transaktioner	
EU-15a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som är clearade med motparten)	
16	**Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)**	**0**

Andra poster utanför balansräkningen

17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	139 819
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	(125 837)
19	**Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)**	**13 982**

Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)

EU-19a	(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuell nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	

EU-19b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	

Kapital- och sammanlagda exponeringar

20	**Primärkapital**	2 839 625
21	**Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)**	22 228 705

Bruttosoliditetsgrad

22	**Bruttosoliditetsgrad**	13%

Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen

EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmåttet	Fullt infasad
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013	

Tabell – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	22 328 976
EU-2	Exponeringar i handelslagret	
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	22 328 976
EU-4	Säkerställda obligationer	341 261
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som **inte** behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	491 666
EU-7	Institut	1 510 928
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	
EU-9	Hushållsexponeringar	9 442 740

EU-10	Företag	8 113 510
EU-11	Fallerande exponeringar	1 618 326
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	810 545