

Periodisk information

2014-06-30

Collector Credit AB, 556597-0513, är ett kreditmarknadsbolag och ett helägt dotterbolag till Collector AB, 556560-0797.

Verksamheten består av finansieringstjänster. Finansieringstjänsterna är riktade mot företagsmarknaden genom erbjudande om factoringtjänster och mot privatmarknaden genom säljstödande finansiering som erbjuds genom distanshandeln och detaljistkedjor.

Kredithantering är huvudsakligen inriktad på företagsmarknaden genom förvärv av obetalda fakturor och andra fordringar såsom t ex förvärvade kreditstockar. Övriga verksamhetsområden omfattar utlåning och inlåning genom webbaserade tjänster samt företagskrediter. Verksamheten bedrivs från kontoren i Göteborg, Stockholm, Malmö, Oslo, Helsingfors.

Collector Credit AB ingår i en finansiell företagsgrupp som består av Collector AB (Moderbolag), Collector Credit AB, Collector Capital AB, Collector Finland OY, Payport GmbH och Collector Norge AS. Samtliga bolag är fullständigt konsoliderade.

Collector Finance & Law AB, 556527-5418, är ett helägt dotterbolag till Collector AB men är varken konsoliderat eller avdraget från kapitalbasen.

| Dotterföretag / Org nr / Säte | Ägarandel | Konsolideringsmetod |
|--|------------------|----------------------------|
| Collector Credit AB, 556597-0513, Göteborg | 100% | Förvärvsmetoden |
| Collector Capital AB, 556642-9204, Göteborg | 100% | Förvärvsmetoden |
| Collector Finland OY, 2073327-9, Helsingfors | 100% | Förvärvsmetoden |
| PayPort GmbH, München | 100% | Förvärvsmetoden |
| Collector Norge AS, 987 904 119, Oslo | 100% | Förvärvsmetoden |

Tillämpade regelverk

Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar (FFFS 2007:1).

Beskrivning av periodisk information lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2007:5).

Beräkningen av kapitalkravet är i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Metod och beräkning

Collector Credit och företagsgruppen tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Kapitalbasen måste uppgå till minst 8 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Exponeringsbeloppet beräknas genom att fördela bolagets poster i och utanför balansräkningen på olika riskklasser. För respektive riskklass finns ett flertal olika riskvikter. Hur fördelningen sker mellan riskklasser och de underliggande riskvikter beror på typ av exponering och motpart. För operativ risk tillämpas bas metoden (15 procent av de tre senaste årens genomsnittliga rörelseintäkter).

Collector Credit AB

| Kapitalbas | Företagsgruppen | | Collector Credit AB | |
|---|-----------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 2014-06-30 | 2013-06-30 | 2014-06-30 | 2013-06-30 |
| Eget kapital | 670 911 | 510 953 | 693 435 | 479 461 |
| Avdrag Immateriella tillgångar | -81 642 | -73 446 | -30 983 | -30 983 |
| Primärt kapital | 589 269 | 437 507 | 662 452 | 448 478 |
| Supplementärt kapital | – | – | – | – |
| Avdrag från primärt och supplementärt kapital | – | – | – | – |
| Utvidgad kapitalbas | – | – | – | – |
| Kapitalbas | 589 269 | 437 507 | 662 452 | 448 478 |

| Kapitalkrav | Företagsgruppen | | Collector Credit AB | |
|---------------------------|-----------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 2014-06-30 | 2013-06-30 | 2014-06-30 | 2013-06-30 |
| Kreditrisk | 334 724 | 257 559 | 342 612 | 260 775 |
| Marknadsrisk | 3 227 | 2 227 | 3 302 | 1 916 |
| CVA-risk | 305 | - | 305 | - |
| Operativ risk | 73 313 | 61 843 | 68 494 | 60 081 |
| Totalt kapitalkrav | 411 570 | 321 629 | 414 713 | 322 772 |

Sammanställning av kapital

| | | | | |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Överskott av kapital* | 177 699 | 115 878 | 247 739 | 125 706 |
| Kapitaltäckningskvot** | 1,43 | 1,36 | 1,60 | 1,39 |

| Exponeringar Företagsgruppen (Kreditrisk) | 2014-06-30 | | | 2013-06-30 | | |
|--|------------------|--------------------|----------------------|------------------|--------------------|----------------------|
| | Exponering | Riskvägt belopp | Minimi- krav (8%) | Exponering | Riskvägt belopp | Minimi- krav (8%) |
| Kommun och andra samfälligheter | 45 464 | – | – | 22 523 | – | – |
| Institutexponeringar | 812 882 | 162 576 | 13 006 | 408 603 | 81 721 | 6 538 |
| Företagsexponeringar | 906 586 | 906 586 | 72 527 | 889 888 | 889 888 | 71 191 |
| Hushållsexponeringar | 2 740 796 | 2 055 597 | 164 449 | 1 818 620 | 1 363 965 | 109 117 |
| Oreglerade poster | 741 430 | 741 430 | 59 314 | 609 185 | 609 185 | 48 735 |
| Övriga poster | 317 849 | 317 849 | 25 428 | 274 716 | 274 716 | 21 977 |
| Totalt | 5 565 006 | 4 184 038 | 334 724 | 4 023 535 | 3 219 475 | 257 558 |

| Exponeringar Collector Credit AB (Kreditrisk) | 2014-06-30 | | | 2013-06-30 | | |
|--|------------------|--------------------|----------------------|------------------|--------------------|----------------------|
| | Exponering | Riskvägt belopp | Minimi- krav (8%) | Exponering | Riskvägt belopp | Minimi- krav (8%) |
| Kommun och andra samfälligheter | 45 464 | – | – | 22 523 | – | – |
| Institutexponeringar | 792 445 | 158 489 | 12 679 | 386 673 | 77 335 | 6 187 |
| Företagsexponeringar | 908 246 | 908 246 | 72 660 | 886 651 | 886 651 | 70 932 |
| Hushållsexponeringar | 2 740 796 | 2 055 597 | 164 448 | 1 818 983 | 1 364 237 | 109 139 |
| Oreglerade poster | 741 430 | 741 430 | 59 314 | 609 185 | 609 185 | 48 735 |
| Övriga poster | 418 874 | 418 874 | 33 510 | 322 262 | 322 262 | 25 781 |
| Totalt | 5 647 254 | 4 282 636 | 342 612 | 4 046 277 | 3 259 670 | 260 774 |

* Överskott av kapital utgörs av kapitalbasen minus totalt kapitalkrav och avser utrymmet i kapitalbasen.

** Med kapitaltäckningskvot avses kapitalbasen i förhållande till totalt kapitalkrav.

Kreditrisker (pelare 1)

Purchased Debts

Inom detta segment består risken i värderingen av köpta kreditstockar samt det pris som betalas för varje enskild stock i förhållande till framtida utfall vid återbetalning och avveckling av krediterna. Beroende på förvärvade portföljers ålder och kvalitet varierar löptiden mellan 10 till 20 år. Riskhantering sker löpande på hela portföljen genom att göra en analys av kassaflödet och en uppdaterad värdering av samtliga kreditportföljer. Historiskt har kreditrisken varit låg.

Consumer Loans och Consumer Cards

Denna verksamhet består av blacolån på mellan 5 000 -150 000 kr till privatpersoner. Genom effektiva kredit Scoringsmallar och stort statistiskt material kan förlustrisken med stor sannolikhet beräknas i förväg. Avsättningar för befarade förluster görs löpande.

Commerce

Denna verksamhet omfattar alla typer av handelsrelaterade krediter till konsument, såsom avbetalning, delfinansiering, konton och fakturor. Kredit Scoringsmallar tas fram för varje bransch och målgrupp. Ett mycket stort antal små krediter gör att kreditförlusterna hålls på en sammantaget låg nivå.

Factoring

Kreditrisken består främst i att bedöma förvärvade fakturor, slutkundens betalningsförmåga, men också risken för invändningar och tvister mot leverantören. Värderings- och kreditmodeller har utarbetats som på ett tidigt stadium ska utvisa framtida risker.

Corporate Credit

Verksamheten består oftast av kortare rörelsekrediter och sk bryggfinansiering där krediten har koppling till någon av bolagets kärnverksamheter inom t.ex. factoring, säljfinansiering, kredithantering m.m.

Marknadsrisk och operativ risk (pelare 1)

Bolagets och gruppens marknadsrisk består enbart av valutarisker som 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.

Collector definierar den operativa risken som risken för förluster till följd av felaktiga/misslyckade interna processer, mänskliga fel, brister i olika system mm. Collector arbetar med olika policys och styrdokument, riktlinjer och regelverk för att minimera dessa typer av risker. Dokumenten följs upp och justeras kontinuerligt. Som framgår av ovan tillämpas bas metoden och avsättningen uppgår till ca 73 Mkr för gruppen och drygt 68 Mkr för Collector Credit AB.

Övriga risker (pelare 2)

Utöver de risker som anges i pelare 1, kredit-, marknads- och operativa risker, och de risker som anges specifikt för de ovan nämnda portföljerna har bolaget preliminärt identifierat följande övriga risker:

Collector Credit AB

- Ränterisker d v s risken för framtida förluster vid en förändrad marknadsränta
- Likviditetsrisk d v s risken att Collector inte har tillräcklig likviditet för att betala sina förfallna skulder
- Ryktesrisken, d v s risken att felaktiga rykten sprids på marknaden och media vilket i sin tur leder till minskade affärsmöjligheter och försämrade finansieringsmöjligheter genom både inlåning och bankfinansiering
- Finansieringsrisk, dvs att Collector av olika skäl får svårare att finansiera sin verksamhet
- Koncentrationsrisk, dvs att Collector i sin kreditgivning eller övrig verksamhet har ett stort beroende av ett fåtal kunder eller en viss bransch
- Juridiska risker, dvs att lagar och regler ändras så att förutsättningar för hela eller delar av verksamheten försämras
- För dessa risker görs en avsättning med ca 42 Mkr för både gruppen Collector Credit AB.

Sammanfattning

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i gruppen till 589 Mkr (438 Mkr) och Collector Credit AB till 662 Mkr (448 Mkr). Avsättning för risker enligt pelare 1 uppgår i gruppen till 412 Mkr (322 Mkr) och i Collector Credit AB till 415 Mkr (323 Mkr). Det innebär ett överskott av kapital för bl a att täcka risker i pelare 2 samt buffert och expansion uppgår till 178 Mkr (116 Mkr) i gruppen och 248 Mkr (126 Mkr) i Collector Credit.

Likviditetsreserv

Likviditetsreserven består likvida tillgångar i form av kassa och tillgodohanden i bank samt outnyttjade krediter.

| Likviditetsreserv | Företagsgruppen | | Collector Credit AB | |
|-----------------------------------|------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| | 2014-06-30 | 2013-06-30 | 2014-06-30 | 2013-06-30 |
| Kassa och tillgodohavanden i bank | 718 960 | 408 603 | 698 523 | 386 673 |
| Företagscertifikat | 0 | 109 938 | 0 | 109 938 |
| Outnyttjade krediter | 400 000 | 400 000 | 400 000 | 400 000 |
| Total likviditetsreserv | 1 118 960 | 918 541 | 1 098 523 | 896 611 |