

Innehållsförteckning

1.	Introduktion	2
1.1.	Denna rapport	2
1.1.1.	Tillämpningsområde	2
1.1.2.	Beskrivning av Företagsgruppen	3
1.2.	Ledningsorganets deklARATION	3
2.	Företagsstyrning & riskhantering	5
2.1.	Tre grundläggande principer för god riskhantering	5
2.2.	Organisation	5
2.2.1.	Första försvarslinjen – Affärs- och stödenheterna	6
2.2.2.	Andra försvarslinjen – Compliance och Riskkontroll	6
2.2.3.	Tredje försvarslinjen - Internrevision	7
2.2.4.	Styrelsen	7
2.3.	Ersättningar	8
3.	Kapitalbas	9
4.	Minimikapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov	11
4.1.	Minimikapitalkrav (Pelare 1)	11
4.1.1.	Kreditrisk	12
4.1.2.	Marknadsrisk	15
4.1.3.	Operativ risk	16
4.2.	Kapitalbuffertar	16
4.3.	Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2)	16
4.3.1.	Koncentrationsrisk	17
4.3.2.	Ränterisk i övrig verksamhet	17
4.3.3.	Likviditets- och finansieringsrisk	18
4.3.4.	Ryktesrisk	19
4.3.5.	Övriga affärsrisker och strategisk risk	19
5.	Slutsats	20
6.	Offentliggörande om Likviditet	21
6.1.	Likviditetsrisk	21
6.1.1.	Hantering av likviditetsrisk	21
6.1.2.	Likviditetsreserv	21
6.2.	Finansieringskällor	22
7.	Bilaga A – Uppställning av kapitalbas mm enligt gällande mallar	23

1. Introduktion

1.1. Denna rapport

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.

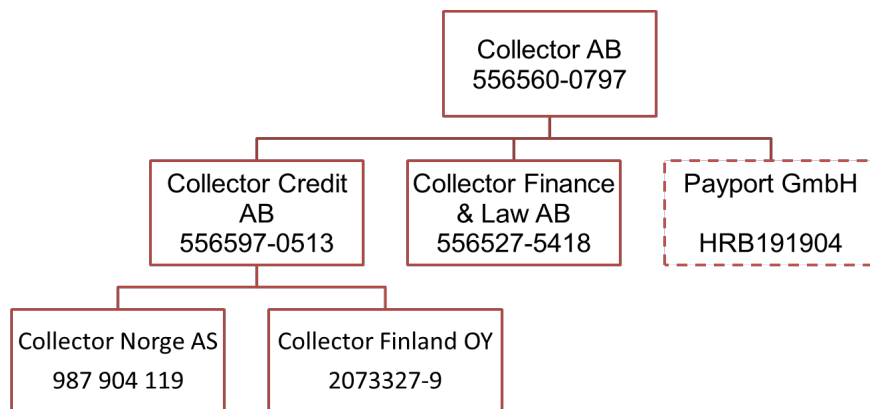
Collectors styrelse har godkänt publiceringen av denna rapport och därigenom även den deklaration som framgår av avsnitt 1.2 och som adresserar Kapitaltäckningsförordningens Artikel 435.1.

Balansdag för rapporten är 31 december 2014.

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, där skillnaden är att det helägda dotterbolaget Collector Finance & Law ingår. Figur 1.1 samt Tabell 1.1 visar Collectors skillnaden i konsolideringsgrund.

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 556560-0797	Collector Credit AB	556597-0513	100	Fullständigt
	Payport GmbH	HRB191904	100	Fullständigt
	Collector Norge AS	987 904 119	100	Fullständigt
	Collector Finland OY	2073327-9	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.

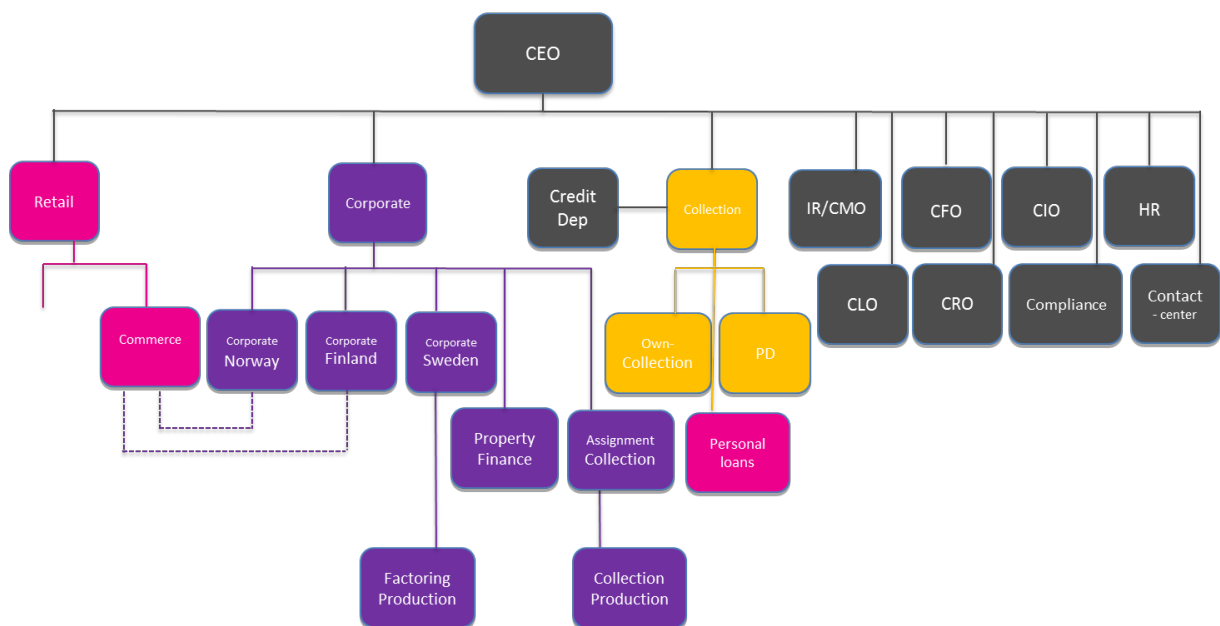
Finansieringstjänsterna till företag omfattar factoring, företagskrediter, fastighetskrediter samt inkassotjänster.

På privatmarknaden erbjuds privatlån, inlåning, kort, säljstödande finansiering som erbjuds e-handel och detaljstkedjor samt inkassotjänster knutna till dessa. Legalt bedrivs in- och utlåning i Collector Credit AB, ett helägt dotterbolag som är kreditmarknadsbolag under Finansinspektionens tillsyn. All uppdragsverksamhet inom inkasso bedrivs huvudsakligen i det helägda dotterbolaget Collector Finance & Law. Det tyska dotterbolaget, Payport GmbH är numera under likvidation. Det norska dotterbolaget, Collector Norge AS och det finska dotterbolaget, Collector Finland Oy bedriver i huvudsak försäljning av finansieringstjänster till företag men bedriver även inkassotjänster.

Under 2015 kommer all finsk och norsk verksamhet förutom inkassotjänster bedrivas i filialer till Collector Credit AB.

Verksamheten bedrivs från huvudkontoret i Göteborg samt från kontoren i Stockholm, Malmö, Helsingfors och Oslo. Collector är ett kreditmarknadsbolag på väg att bli bank. Figur 1.2 visar en skiss över hur verksamheten i Collector har organiserats.

Figur 1.2 Organisationskiss



1.2. Ledningsorganets deklARATION

Collector utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika finansiella risker så som marknadsrisk, kreditrisk och likviditetsrisk. Koncernens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att minimera potentiella ogynnsamma effekter på koncernens finansiella resultat.

Koncernens mål avseende kapitalstrukturen 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 bolagets vision och mål enligt affärsplanen diskuteras och fastslås. Dessa planer innefattar en plan för hur en optimal kapitalstruktur uppnås. I det fall utvecklingen av verksamheten ställer krav på tillskott av kapital har ledning och styrelse en aktiv handlingsplan för att kunna tillföra kapital från befintliga och eventuellt nya ägare. Denna handlingsplan minskar kapitalrisken och bidrar till att bolaget är väl rustat för att möta en situation som kräver ytterligare kapital. Kapitalrisken i koncernen kopplas också till de behov och krav som ägare, finansiärer och myndigheter ställer på bolaget. Total kapitalrelation och soliditet är två viktiga nyckeltal för att bedöma kapitalrisken i koncernen.

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 verksamheten, men risk behöver alltid ställas i relation till förväntad avkastning. Collector ska generellt ha en låg 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.* Varje medarbetare ska ha god kännedom om sin kund eller motpart. Medarbetaren ska fullt ut förstå varje affär som han eller hon medverkar i samt kunna identifiera, bedöma och förklara potentiella risker. Affärsverksamheten baseras ofta på långsiktiga relationer. Att tillsammans med kunden identifiera och förstå potentiella risker i varje affär gör det möjligt att fatta rätt beslut – både för kunden och Collector.
- *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.
- *God riskhantering och kontroll.* Dualitetsprincipen ska vara vägledande vid all transaktionshantering. Organisatoriskt separata kontrollfunktioner (oberoende från affärsverksamheten) granskar och utvärderar riskhantering och regelefterlevnad.

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.

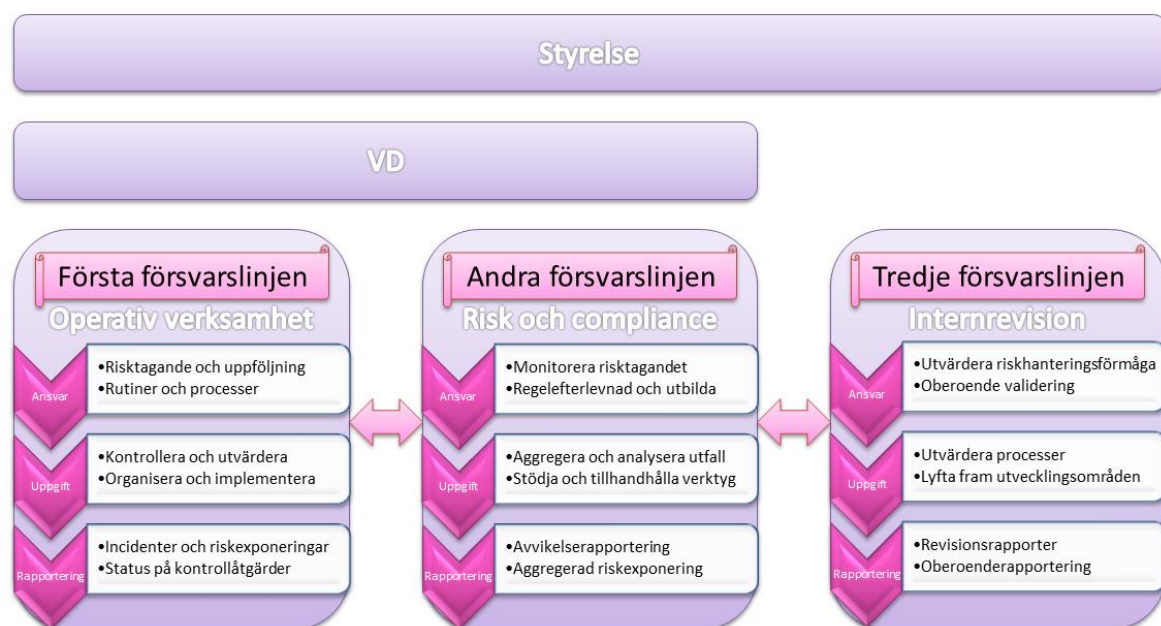
2.2. Organisation

För att uppnå en tillfredsställande riskhantering med en väl fungerande riskkontroll och regelefterlevnad baseras 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 riskapitet.

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 fungera 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 vilket avses uppföljning och granskning av företagets riskhantering. Funktionen för riskkontroll verkar för att samtliga risker i verksamheten identifieras och tydliggörs. Funktionen ansvarar för 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
- en VD eller dennes ställföreträdare

Finansinspektionens gör sin lämplighetsprövning bland annat mot uppgifter som hämtas in från Rikspolisstyrelsen, Upplysningscentralen och Skatteverket. Enligt gällande regler ska företagen underrätta Finansinspektionen när antalet styrelseledamöter minskas. Förändringar i ledningen ska även registreras hos Bolagsverket.

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 uppföljningsrapporter efter varje bokslut på Collectors ekonomiska ställning i form av resultat, balans, likviditet och kapitaltäckning.

Styrelsens sammansättning per 31 december 2014 framgår av Tabell 2.1

Tabell 2.1 Styrelsens sammansättning per 31 december 2014

Namn	Ålder	Uppdrag	Tidigare erfarenhet och uppdrag	Främsta kunskaps- och expertisområden	Antal styrelseuppdrag utöver Collector
Lena Apler	63	Ordförande	Tidigare koncern-VD för Collector AB, tillika en av grundarna.	Har bakgrund från SEB, Den norske Creditbank (DnC) och Société Générale samt som VD för Securum Finans. Har även gedigen erfarenhet av kreditgivning samt obeståndsfrågor.	4
Erik Selin	47	Vice ordförande	Huvudägare i Collector och VD i Fastighets AB Balder.	Gedigen erfarenhet av fastighetsbranschen och kreditgivning i samband med fastighetsaffärer.	6
Johannes Nyberg	43	Ledamot	Civilekonom och Msc. i företagsekonomi och har studerat vid Uppsala Universitet, Humboldt Universität, Berlin och Queen's University, Kingston, Kanada. Sedan 2008 VD för Skandrenting AB.	Lång och bred erfarenhet av kreditgivning och bankverksamhet i såväl Sverige som internationellt.	3
Vilhelm Schottenius	58	Ledamot	Bl.a. medgrundare till Björn Borg och Lunarstorm.	Erfarenhet av affärsutveckling och styrelsearbete.	8
Claes Kinell	63	Ledamot	Ägare och VD på Muirfield Invest AB.	Privat entreprenör med mångårig erfarenhet av olika typer av affärsverksamhet.	5
Christoffer Lundström	42	Ledamot	Ägare och VD för investmentbolaget RCL Holding AB.	Privat entreprenör med mångårig erfarenhet av olika typer av affärsverksamhet.	5
Helena Levander	57	Ledamot	Civ.ek från Handelshögskolan i Stockholm. Ar idag VD och delägare i Nordic Investor Services.	Lång erfarenhet från finansbranschen genom SEB, senior aktieforvaltare på Nordea Asset Management samt expert på regulatoriska frågor.	6

2.3. Ersättningar

Uppgifter om ersättningar i enlighet med Kapitaltackningsforordningens 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. Dessa planer innefattar även en plan för hur en optimal kapitalstruktur uppnås.

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.

Tabell 3.1 Sammanfattning av kapitalbasen

kSEK	2014-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Aktiekapital	6 887
Överkurs vid aktieemission	401 294
Balanserad vinst eller förlust	399 323
Ackumulerat annat totalresultat	0
Kapitalandel av obeskattade reserver	0
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	187 673
<i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i>	995 177
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Immateriella tillgångar	-87 788
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-1 827
<i>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</i>	-89 615
Kärnprimärkapital	905 562
<i>Primärkapitaltillskott: instrument</i>	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	0
Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	905 562
<i>Supplementärt kapital</i>	
	0
Total kapitalbas (primärkapital + supplementärt kapital)	905 562

Tabell 3.2 Sammanställning av kapital

kSEK	2014-12-31
<i>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</i>	6 085 604
<i>Kapitalrelationer och buffertar</i>	
Kärnprimärkapitalrelation	14,88%
Primärkapitalrelation	14,88%
Kapitaltäckningsgrad	14,88%
<i>Buffertkrav</i>	
<i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	152 140
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	4,4%

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, överkurs samt balanserade vinstmedel med avdrag för lagstiftningsjusteringar. Beskrivning framgår enligt gällande mall i Tabell A.2 (se Bilaga A). Fullständiga villkor för instrumenten finns publicerade på www.collector.se

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 2014 framgår av Tabell 4.1. Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med Kapitaltäckningsförordningen.

Tabell 4.1 Minimikapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp

kSEK	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		
Exponeringar mot offentliga organ		
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker		
Exponeringar mot internationella organisationer		
Exponeringar mot institut	7 904	98 805
<i>varav motpartsrisk</i>	2	20
Exponeringar mot företag	104 703	1 308 786
Exponeringar mot hushåll	188 015	2 350 183
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter		
<i>varav bostadsfastigheter</i>		
<i>varav kommersiella fastigheter</i>		
Fallerande exponeringar	66 200	827 500
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk		
Exponeringar i form av säkerställda obligationer		
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		
Aktieexponeringar		
Övriga poster	31 552	394 403
Summa	398 374	4 979 677
Marknadsrisk enligt schablonmetoden		
Positionsrisk		
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i Art 384-390		
Valutarisk	2 096	26 206
Avvecklingsrisk		
Råvarurisk		
Summa	2 096	26 206
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden		
	595	7 438
Operativ risk		
Operativ risk enligt basmetoden	85 783	1 072 282
Summa	85 783	1 072 282
Tillkommande kapitalbaskrav för övergångsregler		
Totalt	486 848	6 085 603

	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		
Exponeringar mot offentliga organ		
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker		
Exponeringar mot internationella organisationer	7	98
Exponeringar mot institut	904	805
varav motpartsrisk	2	20
Exponeringar mot företag	104	1 308
	703	786
	188	2 350
Exponeringar mot hushåll	015	183
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter varav bostadsfastigheter varav kommersiella fastigheter		
	66	827
Fallerande exponeringar	200	500
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk		
Exponeringar i form av säkerställda obligationer		
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		
Aktieexponeringar		
	31	394
Övriga poster	552	403
Summa	398 374	4 979 677
Marknadsrisk enligt schablonmetoden		
Positionsrisk		
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i artiklarna 384-390		
	2	26
Valutarisk	096	206
Avvecklingsrisk		
Råvarurisk		
Summa	2 096	26 206
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	595	438
Operativ risk		
	85	1 072
Operativ risk enligt basmetoden	783	282
Summa	85 783	1 072 282
Tillkommande kapitalbaskrav för övergångsregler		
Totalt	486 848	6 085 603

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 syftar på risk till följd av stora enskilda exponeringar eller till följd av betydande exponeringar mot grupper av motparter för vilka sannolikheten för fallissemang drivs av beroendet av en gemensam underliggande faktor som till exempel sektor eller geografiskt område.

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. Alla kreditbeslut fattas enligt gällande beslutsmandat beskrivna i kreditinstruktionen.

Collectors kreditexponering har i princip sju olika kreditportföljer:

1. Förvärvade kreditstockar
2. Säljfinans
3. Privatlån
4. Factoring
5. Företagskrediter

Var och en av dessa portföljer 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.

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 hänfödda 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 ansvarar 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 generell reserv på portföljnivå och den andra principen avser krediter som åsätts en reserv på individuell nivå. Krediter som reserveras på portföljnivå består av privatlån, kreditkort och commerce-fordringar. Krediter som reserveras på individuell nivå består av factoring/fakturaköp, företagskrediter och fastighetskrediter.

Nödlidande krediter

Nödlidande konsumentkrediter är ett resultat av utlåning inom följande produktområden; Privatlån, kort samt Commerce, 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 följande produktområden; Företagskrediter & Factoring och fastighetskrediter, 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

kSEK	Bruttoexponeringsbelopp	Periodens genomsnitt
Exponeringsklass		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker och institut		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	111 440	51 217
Exponeringar mot offentliga organ		
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker		
Exponeringar mot internationella organisationer		
Exponeringar mot institut	494 026	685 541
Exponeringar mot företag	1 374 392	1 032 376
Exponeringar mot hushåll	3 264 188	2 909 575
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter		
Fallerande exponeringar	1 168 059	1 100 237
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk		
Exponeringar i form av säkerställda obligationer		
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	394 403	339 368
Summa	6 806 508	6 118 315

Tabell 4.3 Förändringar i de specifika och allmänna kreditriskjusteringarna för osäkra fordringar under perioden

kSEK	Kreditriskjusteringar	
	Specifika	Allmänna
Ingående balans för reserveringar för lånefordringar, 1 jan 2014	41 244	235 459
Periodens reserveringar	215	60 309
Återförda reserveringar	- 42	- 8 684
Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar	1 375	3 648
Övriga justeringar		
Utgående balans, reserveringar för lånefordringar, 31 dec 2014	42 792	290 732

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

Marknadsrisk 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 styrdokument 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 86 Mkr.

4.2. Kapitalbuffertar

Utöver minimikapitalkrav i enlighet med Kapitältäckningsförordningen tillkommer ytterligare kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert (gällande från 2 augusti 2014) om 2,5 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Från och med september 2015 kommer även en kontracyklisk buffert att krävas som kommer att uppgå till mellan 0 - 2,5 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet beroende på konjunkturläge. Nivån på den kontracykliska kapitalbufferten bestäms på nationell nivå av utsedd myndighet. Finansinspektionen har aviserat att de kontracykliska buffertvärdena ska uppgå till 1,0 %. Per 31 december 2014 uppgick kravet på kapitalkonserveringsbuffert till 152 mkr.

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 tillsyns krav och kapitalbuffertar.

4.3. Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2)

Utöver det minimikapitalkrav som beräknas i enlighet med Kapitältäckningsförordningen behöver alla institut som omfattas av kapitältäckningsreglerna 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 utveckling 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. att identifiera och kartlägga samtliga tänkbara risker i verksamheten
2. att utvärdera nuvarande riskhantering
3. att bedöma kapitalbehovet utifrån identifierade risker och faktisk riskhantering
4. att kommunicera detta till Finansinspektionen

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.

Collectors bedömning är att det för närvarande inte föreligger något behov av att avsätta ytterligare kapital i pelare 2 avseende kreditrisker, marknadsrisker eller operativa risker utöver lagstadgade kapitalkrav i pelare 1.

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.

4.3.1. Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk syftar på risk till följd av stora enskilda exponeringar eller till följd av betydande exponeringar mot grupper av motparter för vilka sannolikheten för fallissemang drivs av beroendet av en gemensam underliggande faktor som till exempel bransch eller geografiskt område.

Koncentrationsrisker har inte tagits i beaktande vid bedömning och beräkning av kapitalkravet för kreditrisk. Eventuella koncentrationer i kreditportföljen ökar därför sannolikheten för att förlusterna kan komma att överstiga de nivåer som ligger till grund för avsatt kapital enligt pelare 1.

En teoretiskt korrekt metod för att bestämma kapitalbehovet för de kreditrelaterade koncentrationsriskerna är mycket svår att åstadkomma. För att bedöma kapitalbehovet avseende Collectors koncentrationsrisker används därför som utgångspunkt en av Finansinspektionen framtagna modell för bedömning av koncentrationsrisker. Modellen skattar kapitalbehovet för koncentrationsrisker med hjälp av ett så kallat Herfindahlindex (HI).

Beräkning av HI har genomförts avseende namnkoncentration, branschkoncentration samt geografisk koncentration i kreditportföljen. Collectors bedömning är att det förekommer viss grad av koncentrationer i kreditportföljen.

Sammantaget kan konstateras att beräkningar och skattningar visar att bedömt kapitalbehov avseende namnkoncentration om 9,3 MSEK, branschkoncentration om 31,8 MSEK samt geografisk koncentration om 12,2 MSEK. En enkel summering av uppskattade kapitalbehov överskattar sannolikt kapitalbehovet avseende koncentrationsrisker. Det beror på att koncentrationsriskerna överlappar varandra och bedömt kapitalbehov för namnkoncentration innefattar även i viss mån branschkoncentration och geografisk koncentration och vice versa.

Till följd av svårigheterna att bedöma ett teoretiskt korrekt kapitalbehov avseende koncentrationsrisker tillämpar Collector alltså en konservativ hållning och avsätter trots detta 53,3 mkr i pelare 2 avseende kreditrelaterade koncentrationsrisker.

4.3.2. Ränterisk i övrig verksamhet

Ränterisk i övrig verksamhet syftar på risken för att marknadsvärdet på Collectors tillgångar och skulder förändras till följd av förändringar i det allmänna ränteläget. Enligt fastslagen föreskrift om

rapportering av ränterisk i övrig verksamhet ska Collector beräkna och rapportera till Finansinspektionen vilken påverkan en plötslig förändring (räntechock) av det allmänna ränteläget får för företagets ekonomiska värde. Ränterisken ska motsvara en plötslig och uthållig parallellförskjutning med 200 räntepunkter. Om effekten av en sådan räntechock resulterar i att Collectors ekonomiska värde faller med mer än 20 % i relation till dess kapitalbas måste Finansinspektionen meddelas och en åtgärdsplan för att reducera en sådan potentiell nedgång upprättas. Vid bedömning av kapitalbehov avseende ränterisk i övrig verksamhet utgår Collector från ovanstående metod.

Collector har i huvudsak rörliga räntor avseende såväl utlåning som inlåning och upplåning. I enlighet med branschpraxis justeras dock endast ut- och inlåningsräntor vid större förändringar av marknadsräntorna. Collector har en relativt god matchning mellan tillgångar och skulder avseende räntebindningstiderna. Därmed blir ränterisken också begränsad och genom att eftersträva rörlig ut- och inlåningsränta till allmänheten finns stor flexibilitet att anpassa räntorna utifrån rådande marknadssituation. Av fastställd finans- och likviditetspolicy framgår att Collector, så långt det är möjligt, ska matcha räntebindningstiderna avseende ut- och in- samt upplåning. Collectors treasuryfunktion ansvarar för löpande hantering och uppföljning av ränteriskerna och rapportering sker regelbundet till företagsledning. En förändring med 200 räntepunkter indikerar en räntekänslighet i eget kapital per 2014-12-31 om 6 mkr. Collector bedömer därmed att kapitalbehovet avseende ränterisker i övrig verksamhet uppgår till 6 mkr.

4.3.3. Likviditets- och finansieringsrisk

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.

Hantering av likviditets- och finansieringsfrågor i Collector utgår ifrån upprättad finans- och likviditetspolicy. Där framgår bland annat att företagsgruppen i detta avseende ska ha en riskprofil som betecknas som lågrisk till 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.

Collector har utifrån verksamhetsmål, strategisk inriktning samt generella riskpreferenser även beslutat om en uppsatt limit avseende likviditetsreserven.

För att utvärdera likviditets- och finansieringsrisken utför Collector stresstester där bland annat följande scenario simuleras. En kraftig minskning av inlåning från allmänheten i kombination med inställda betalningar från betydande kredittagare samt uppsagda kreditfaciliteter. En sådan osannolik men ändå möjlig situation skulle naturligtvis påfresta likviditeten avsevärt och kräva kraftfulla åtgärder. En naturlig reaktion från Collectors sida skulle vara att stoppa all nyutlåning.

Balansräkningens sammansättning medför att Collectors förutsättningar att undvika likviditetsproblem bedöms vara goda. En likvid tillgångsmassa med korta löptider på kreditfordringarna samt en väl tilltagen likviditetsreserv i kombination med en i praktiken relativt stabil och trygg finansiering medför att Collector betraktar likviditets- och finansieringsrisken som hanterbar. Collector bedömer därmed att det för närvarande inte föreligger något behov av att avsätta extra kapital avseende likviditets- och finansieringsrisker. Däremot finns en beredskapsplan med tilltänkta åtgärder vid en situation med ansträngd likviditet. Utifrån Collectors förutsättningar bedöms ett adekvat och snabbt agerande vara det mest väsentliga för att hantera och minimera likviditets- och finansieringsrisken.

4.3.4. Ryktesrisk

Med ryktesrisk avses risken för att marknads och/eller allmänhetens förtroende och tillit för Collector minskar till följd av spridning av negativ publicitet eller skadliga rykten. Om Collectors anseende tar skada kan det påverka såväl affärsmöjligheterna som finansieringsvillkoren.

Collector arbetar aktivt med att informera sina kunder och övriga intressenter om verksamheten för att minska risken att felaktiga rykten sprids på marknaden. Under de senaste åren har marknadsavdelningen arbetat intensivt med att stärka Collectors varumärke. Av upprättad informations- och kommunikationspolicy framgår Collectors strategi för att minimera risken för att ryktesspridning uppstår samt hur eventuella rykten ska hanteras. All kommunikation, såväl intern som extern, ska hålla hög kvalitet och präglas av bland annat tillgänglighet, tydlighet och saklighet. Vidare är det av yttersta vikt att kommunikationen levereras vid rätt tidpunkt, till rätt mottagare, via rätt kanal och utformas på ett professionellt och tilltalande sätt. Korrekt och adekvat information om Collector kommuniceras bland annat via följande kanaler, hemsidan collector.se, påkostad och fyllig årsredovisning, aktiv kontakt med tidningar och andra media samt till anställda via intranät.

De ekonomiska konsekvenserna på kort och lång sikt av ett negativt rykte är oerhört svårbedömt. Det medför att en teoretiskt korrekt metod för att kvantifiera kapitalbehovet avseende ryktesrisker är näst intill omöjlig. Utifrån Collectors förutsättningar är bedömning att ryktesrisken framförallt har ett nära samband med likviditets- och finansieringsrisken. Ett rykte som skadar förtroendet för kreditmarknadsbolag i allmänhet och Collector i synnerhet skulle med största sannolikhet i första hand ha negativ inverkan på inlåning från allmänheten och eventuellt även bankfinansieringen. Naturligtvis kan även affärsverksamheten i övrigt påverkas, dock har Collector 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. Collectors bedömning är därmed att det för närvarande inte föreligger något behov att avsätta extra kapital i pelare 2 avseende ryktesrisk.

4.3.5. Övriga affärsrisker och strategisk risk

Affärsrisker åsyftar i första hand volatilitet i intjäningen som kan hänföras till förändringar i volymer, räntemarginaler eller andra prisförändringar. Affärsrisk kan uppstå på grund av faktorer i den externa affärs miljön som till exempel förändringar i konkurrenssituation, kundbeteende eller teknisk utveckling. Med strategisk risk avses förluster som uppstår till följd av ofördelaktiga affärsbeslut och/eller felaktig eller olämplig implementering av sådana beslut. I och med att strategisk risk avser Collectors förmåga att reagera adekvat på förändringar i omvärlden är den nära relaterad till affärsrisk och i följande avsnitt behandlas därför dessa risker gemensamt.

Collector arbetar med hela resultaträkningen i treårsplaner för att se hur en förändring i dagsläget kan påverka de kommande tre åren och en ekonomisk prognos upprättas minst en gång per år. Upprättade prognoser används som underlag för framtagning av bland annat försäljningsmål och avvikelser följs upp löpande under året. Collector har bra stabilitet i intäktsgenereringen och god kostnads kontroll. Verksamheten som bedrivs är väl diversifierad och det ekonomiska resultatet står inte och faller med en specifik produkt eller ett enstaka affärsområde. Affärsrisken belyses på ett samlat sätt genom de fluktuationer i resultaträkningen som uppstår i den genomförda scenarioanalysen med tillhörande stresstester.

Den strategiska risken påverkas av styrelsens och ledningens förmåga att utveckla, organisera och kontrollera verksamheten. För att behålla befintliga kunder samt attrahera nya krävs att Collector anpassar sig till nya tekniker, klarar att bibehålla sin position gentemot konkurrenter samt i övrigt

lyckas anpassa sig till nya marknadsförutsättningar. Collector har historiskt varit mycket framgångsrikt när det gäller att anpassa verksamheten för att möta de krav och förväntningar som kunder, ägare, tillsynsmyndighet samt andra intressenter har haft på verksamheten. En bra historik är dock ingen garanti för framtida framgångar och därför arbetar styrelse och ledning kontinuerligt med att bedöma företagsgruppens positionering och konkurrensförmåga. Korta beslutsvägar och en företagsledning som har mycket god insikt i den dagliga verksamheten borgar för både välgrundade och snabba beslut. Styrelsen uppdateras kontinuerligt avseende viktiga frågeställningar och styrelsen sammankallas normalt månatligen för styrelsemöte. En gång om året genomförs ett styrelseseminarium där fokus ligger på framtidsfrågor av strategisk karaktär. Collector arbetar normalt med att först testa nya strategier i begränsad skala och försöker hela tiden lära av tidigare erfarenheter. Collector bedömer inte att något ytterligare kapitalbehov relaterat till övriga affärsrisker eller strategisk risk föreligger för närvarande.

5. Slutsats

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i gruppen till 905 562 Tkr. Avsättning för risker enligt pelare 1 uppgår i gruppen till 486 848 Tkr. Därtill tillkommer avsättning för kapitalkonserveringsbuffert som i gruppen uppgår till 152 140 Tkr. Det innebär ett överskott av kapital för bland annat täcka risker i pelare 2 samt buffert och expansion uppgår till 266 574 Tkr i gruppen.

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 2014-12-31 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 skäligen kostnad eller avyttra tillgångar till ett rimligt pris för att infria sina betalningsförpliktelser. Likviditet- och finansieringsrisk kan också uttryckas som brist på finansiering till skäliga villkor eller helt enkelt svårigheter med kapitalförsörjningen.

6.1.1. Hantering av likviditetsrisk

Hantering av likviditet- och finansieringsfrågor i Collector utgår ifrån upprättad finans- och likviditetspolicy beslutad av styrelsen. Där framgår bland annat att företagsgruppen i detta avseende ska ha en riskprofil som betecknas som lågrisk till 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 koncernens Cash Manager tillsammans med ekonomiansvarig för respektive dotterbolag. Den mer långsiktiga planeringen av likviditetsbehovet ansvarar Collectors tresaryfunktion för. Då verksamheten till huvudsak finansieras genom inlåning från allmänheten i svenska kronor inom Sverige så ingår det även i tresaryfunktionens 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 uppsatt limit informeras företagsledning och styrelse omedelbart.

För att utvärdera likviditet- 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 kapitalutvärderingen. Det innebär en omfattande utvärdering av de delar som utgör Collectors ramverk för likviditetshantering. Genom denna säkerställs att Collector har ett för verksamheten lämpligt 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 likvida tillgångar i form av kassa och tillgodohanden i bank, placeringar i olika former av värdepapper samt outnyttjade krediter. Limiter för att reglera likviditetsreserven

storlek fastställs av styrelsen. Likviditetsreserven uppgick per 2014-12-31 till 1 023 359 Tkr i företagsgruppen.

Likviditetsreserv (kSEK)	2014-12-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	474 414
Värdepapper emmitterade eller garanterade av kommuner	100 007
Värdepapper emmitterade av finansiella företag	19 314
Värdepapper emmitterade av icke-finansiella företag	29 624
Outnyttjade krediter	400 000
Total likviditetsreserv	1 023 359

6.2. Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten av inlåning ifrån allmänheten. Denna finansieringskälla som enligt avtal anses som kortfristigt är ofta beteendemässigt långfristigt. Utöver detta finns beviljade bankfaciliteter på 400 000 Tkr (400 000 Tkr). Dessa är per 2014-12-31 helt outnyttjade.

Finansieringskällor (kSEK)	2014-12-31
Inlåning från allmänheten	5 209 105
Outnyttjade krediter	400 000

Collector strukturella likviditet mäts och hanteras på månads- och kvartalsbasis genom olika mått. Den 31 december 2014 var förhållandet mellan inlåning och utlåning 92 procent.

	2014-12-31
Relation Inlåning/Utlåning	92 %

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

Tabell A.1 EU-kommissionens mall för presentation av kapitalbasen, per 31 december 2014, KSEK

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		(A) BELOPP PÅ UPPLYSNINGSDAG EN	(B) FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ARTIKELHÄNVI SNING	(C) BELOPP SOM OMFATTAS AV BESTÄMMELSER OM BEHANDLING SOM TILLÄMPADES FÖRE FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ELLER FÖRESKRIVET RESTVÄRDE ENLIGT FÖRORDNING (EU) nr 757/2013
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	408 181	26.1, 27, 28, 29, EBA- förteckningen 26.3	
	Varav: Aktiekapital	6 887	EBA- förteckningen 26.3	
	Varav: Överkursfond	401 294	EBA- förteckningen 26.3	
2	Ej utdelade vinstmedel	399 323	26.1 c	
3	Akkumulerat 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)		84, 479, 480	
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	187 673	26.2	
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	995 177		
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		34, 105	
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-87 788	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)	-1 827	36.1 c, 38, 472.5	
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessakringar		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	Förtutsebara 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	-89 615		

29	Kärnprimärkapital	905 562		
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	Kvalificerade 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	0		
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar				
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstument (negativt belopp)		52.1 b, 56 a, 57, 475.2	
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstument 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 primärkapitaltillskottsinstument 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 delärsförluster 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		56 e	

	belopp)			
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	0		
44	Primärkapitaltillskott	0		
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	905 562		
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		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 lagstiftningsjusteringar	0		
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	0		
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	905 562		
59a	Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och överrangsbehandling 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	6 085 604		
Kapitalrelationer och buffertar				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,9%	92.2 a, 465	
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,9%	92.2 b, 465	
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,9%	92.2 c	
64	Institutspecifika 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)	2,5%	Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 140	
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%		
66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert			
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)	6,9%	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 internmetoden ⁵		62	
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)				
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng		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 utfasningsarrangemng		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 utfasningsarrangemng		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
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	N/A
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Förordning (EU) No 575/2013
	<i>Rättslig behandling</i>	
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Kärnprimärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	Kärnprimärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Kärnprimärkapital enl förordning (EU) 575/2013
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	6887 TSEK
9	Instrumentets nominella belopp	6887 TSEK
9a	Emissionspris	N/A
9b	Inlösenpris	N/A
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	N/A
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Nej
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A
	<i>Kuponger/utdelningar</i>	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönmässigt
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönmässigt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/A
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A
27	om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)	Primärkapital
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A