

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	Finansiell företagsgrupp		Collector Credit	
	2014-03-31	2013-03-31	2014-03-31	2013-03-31
Eget kapital	608 740	509 655	614 857	479 461
Avdrag Immateriella tillgångar	-80 012	-70 892	-29 781	-24 895
Primärt kapital	528 728	438 763	585 076	454 566
Supplementärt kapital	–	–	–	–
Avdrag från primärt och supplementärt kapital	–	–	–	–
Utvidgad kapitalbas	–	–	–	–
Kapitalbas	528 728	438 763	585 076	454 566

Kapitalkrav	2014-03-31	2013-03-31	2014-03-31	2013-03-31
Kreditrisk	311 557	222 476	315 600	224 801
Valutarisk	1 992	1 993	2 012	1 641
Operativ risk	73 313	61 843	68 494	60 081
Totalt kapitalkrav	386 862	286 312	386 106	286 523

Sammanställning av kapital

Överskott av kapital*	141 866	152 451	198 970	168 043
Kapitaltäckningskvot**	1,37	1,53	1,52	1,59

Finansiell företagsgrupp	2014-03-31			2013-03-31		
	Expon- eringar	Riskvägt belopp	Minimi- krav (8%)	Expon- eringar	Riskvägt belopp	Minimi- krav (8%)
Exponeringar (Kreditrisk)						
Kommun och andra samfälligheter	33 359	–	–	23 981	–	–
Institutexponeringar	915 990	183 198	14 656	700 031	140 006	11 200
Företagsexponeringar	559 100	559 100	44 728	752 020	630 810	50 465
Hushållsexponeringar	2 748 893	2 061 670	164 934	1 567 856	1 175 892	94 071
Oreglerade poster	773 839	773 839	61 907	599 793	599 793	47 983
Övriga poster	316 651	316 651	25 332	234 453	234 453	18 756
Totalt	5 347 832	3 894 458	311 557	3 878 134	2 780 954	222 476

Collector Credit AB	2014-03-31			2013-03-31		
	Expon- eringar	Riskvägt belopp	Minimi- krav (8%)	Expon- eringar	Riskvägt belopp	Minimi- krav (8%)
Exponeringar (Kreditrisk)						
Kommun och andra samfälligheter	33 359	–	–	23 981	–	–
Institutexponeringar	897 988	179 598	14 368	690 755	138 151	11 052
Företagsexponeringar	558 476	558 476	44 678	758 423	636 236	50 899
Hushållsexponeringar	2 748 893	2 061 670	164 934	1 567 856	1 175 892	94 071
Oreglerade poster	773 839	773 839	61 907	599 793	599 793	47 983
Övriga poster	371 417	371 417	29 713	259 945	259 945	20 796
Totalt	5 383 972	3 944 999	315 600	3 900 753	2 810 017	224 801

* 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:

- 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 39 Mkr för både gruppen Collector Credit AB.

Sammanfattning

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i gruppen till 529 Mkr (439 Mkr) och Collector Credit AB till 585 Mkr (455 Mkr). Avsättning för risker enligt pelare 1 uppgår i gruppen till 387 Mkr (286 Mkr) och i Collector Credit AB till 387 Mkr (286 Mkr). Det innebär ett överskott av kapital för bl a att täcka risker i pelare 2 samt buffert och expansion uppgår till 142 Mkr (152 Mkr) i gruppen och 199 Mkr (168 Mkr) i Collector Credit.

Likviditetsreserv

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

Likviditetsreserv	Företagsgruppen		Collector Credit AB	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	505 275	635 571	478 191	621 505
Företagscertifikat	0	0	0	0
Outnyttjade krediter	400 000	400 000	400 000	400 000
Total likviditetsreserv	905 275	1 035 571	878 191	1 021 505