

# Periodisk information Kvartal 1 – 2011

2011-05-31

### Beskrivning av Marginalen

Marginalen – Finansiell Företagsgrupp består av Marginalen AB (moderbolag), Marginalen Bank Bankaktiebolag, Kredit AB Marginalen, Marginalen Financial Services AB, Inkasso AB Marginalen, B2 Sverige AB, SIA Aizdevums.lv (Lettland) och UAB Gelvora (Litauen). Av dessa är Marginalen Bank Bankaktiebolag en bank och Kredit AB Marginalen ett kreditmarknadsbolag.

### Kapitalkrav och Kapitalbas

Marginalen – Finansiell Företagsgrupp

### Periodisk information

Kvartal 1 - 2011

Belopp i tkr

	2011-03-31	2010-12-31	2010-09-30
<b>Kapitalbas</b>			
Eget kapital (1)	720 223	763 409	775 581
Verkligt värde förändring - tillgångar som kan säljas (2)	-2 243	-1 899	-2 233
Avdrag för immateriella tillgångar (3)	-85 820	-73 497	-66 866
Primärt kapital	632 160	688 013	706 482
Supplementärt kapital	30 000	30 000	30 000
Utvidgad kapitalbas	0	0	0
Avdragsposter	0	0	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>662 160</b>	<b>718 013</b>	<b>736 482</b>
<b>Kapitalkrav</b>			
Kreditrisk - Schablonmetod (4)	369 951	382 024	366 694
Operativ risk - Basmetod (5)	59 146	59 146	35 477
Valutakursrisk	0	0	0
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>429 097</b>	<b>441 170</b>	<b>402 171</b>
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>			
Kapitalbas	662 160	718 013	736 482
Kapitalkrav	429 097	441 170	402 171
Kapitaltäckningskvot (kapitalbas / kapitalkrav)	1,54	1,63	1,83

### Förklaringar till Kapitalinformationen

Eget kapital (1) enligt årsredovisningen, som har granskats av revisorerna. Löpande positivt resultat under räkenskapsåret har inte räknats med. Marknadsvärdering av finansiella tillgångar som kan säljas (2) har avseende orealiserade vinster reducerat kapitalbasen. Immateriella tillgångar (3), såsom t ex goodwill, kapitaltäcks ej utan utgör ett avdrag från kapitalbasen.

Kreditrisk (4) beräknas på samtliga tillgångar som ska kapitaltäckas. Tillgången riskviktas i enlighet med schablonmetoden till mellan 0% och 150%. Kapitalkravet för kreditrisken utgör 8% av tillgångarnas riskvägda belopp. Operativ risk (5) beräknas enligt basmetoden med 15% av de senaste tre räkenskapsårens genomsnittliga nettointäkt.

Kapitaltäckningskvoten visar relationen mellan kapitalbasen och det kapitalkrav som finns på gruppen, där 1,00 är lika med minimikravet.

**Likviditet**

Marginalen – Finansiell Företagsgrupp

**Periodisk information**

Kvartal 1 - 2011

Belopp i tkr

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31
<b>Likviditetsreserv</b>			
Kassa och tillgodohavanden i bank	709 475	1 024 302	2 901 973
Statspapper	0	0	0
Säkerställda obligationer	0	0	0
Övriga värdepapper (6)	2 733 913	873 392	0
<b>Summa</b>	<b>3 420 277</b>	<b>1 897 694</b>	<b>2 901 973</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>			
Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	33 200	33 200	35 000
Värdepapper som hålls till förfall	1 243 037	1 858 126	63 977
<b>Summa</b>	<b>1 276 237</b>	<b>1 891 326</b>	<b>98 977</b>
<b>Finansieringskällor</b>			
Upplåning från Kreditinstitut	0	0	0
In- & Upplåning från Allmänheten	9 033 640	7 998 113	4 763 639
Efterställda skulder	171 000	171 000	30 000
<b>Summa</b>	<b>9 204 640</b>	<b>8 169 113</b>	<b>4 793 639</b>
<b>Övrig information</b>			
Balansomslutning	10 129 440	9 155 788	5 430 791
Utlåning till allmänheten	5 204 726	5 174 460	2 229 645
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	37,9%	23,7%	60,9%
Kvot Utlåning/Inlåning, % (7)	57,6%	64,7%	46,8%

**Förklaringar till Likviditetsinformationen**

(6) Övriga värdepapper avser Kommunobligationer eller liknande värdepapper.

(7) Kvot Utlåning/Inlåning utgör Utlåningen till allmänheten i % av In- &amp; Upplåning från allmänheten.

Periodisk information lämnad i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering, FFFS 2011:03.