

Periodisk information Kvartal 2 – 2011

2011-08-31

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 med dotterbolag, SIA Aizdevums.lv (Lettland) och UAB Gelvora (Litauen). Av dessa är Marginalen Bank Bankaktiebolag en bank och Kredit AB Marginalen ett kreditmarknadsbolag.

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

Kapitaltäckning

Marginalen – Finansiell Företagsgrupp

Belopp i tkr	2011-06-30	2011-03-31	2010-12-31
Kapitalbas			
Eget kapital (1)	582 937	602 736	631 819
Primärkapitaltillskott	141 000	141 000	141 000
Verkligt värde förändring - tillgångar som kan säljas (2)	-977	-2 243	-1 899
Avdrag för immateriella tillgångar (3)	-96 645	-85 820	-73 497
Primärt kapital	626 315	655 673	697 423
Supplementärt kapital	30 000	30 000	30 000
Utvidgad kapitalbas	0	0	0
Avdragsposter	0	0	0
Total kapitalbas	656 315	685 673	727 423
Kapitalkrav			
Kreditrisk - Schablonmetod (4)	383 635	373 756	384 305
Operativ risk - Basmetod (5)	61 059	61 059	61 059
Marknadsrisk (6)	9 117	0	0
Totalt kapitalkrav	453 811	434 815	445 364
Kapitaltäckningsanalys			
Kapitalbas	656 315	685 673	727 423
Kapitalkrav	453 811	434 815	445 364
Kapitaltäckningskvot (7)	1,45	1,58	1,63

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, kapitaltäckas 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. Marknadsrisk (6) utgörs av valutakursrisk där kapitalkravet beräknas som 8 % på nettorisken beräknad enligt FFFS 2007:1.

Kapitaltäckningskvoten (7) visar relationen mellan kapitalbasen och det kapitalkrav som finns på gruppen, där 1,00 är lika med minimikravet.

Likviditet

Marginalen – Finansiell Företagsgrupp

Belopp i tkr

	2011-06-30	2011-03-31	2010-12-31
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavanden i bank	644 590	686 364	1 042 531
Statspapper	0	0	0
Säkerställda obligationer	0	0	0
Övriga värdepapper (8)	1 792 228	2 733 913	873 392
Summa	2 436 818	3 420 277	1 915 923
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	32 000	33 200	33 200
Värdepapper som hålls till förfall (9)	2 111 317	1 246 726	1 858 126
Summa	2 143 317	1 279 926	1 891 326
Finansieringskällor			
Upplåning från Kreditinstitut	0	0	0
In- & Upplåning från Allmänheten	8 934 202	9 033 640	7 998 113
Efterställda skulder	171 000	171 000	171 000
Summa	9 105 202	9 204 640	8 169 113
Övrig information			
Balansomslutning	10 098 420	10 177 014	9 184 298
Utlåning till allmänheten	5 257 532	5 252 243	5 202 970
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	27,3%	37,9%	24,0%
Kvot Inlåning / Utlåning, % (10)	169,9%	172,0%	153,7%

Förklaringar till Likviditetsinformationen

Övriga värdepapper (8) avser Kommunobligationer eller liknande värdepapper som kan räknas in i likviditetsreserv. Värdepapper som hålls till förfall (9) utgörs främst av certifikat utställda av andra kreditinstitut och raitade företag med en ursprunglig löptid på ca 3 månader.

Kvot In- & Upplåning från Allmänheten / Utlåning till allmänheten (10) utgör In- & Upplåning från allmänheten i % av Utlåningen till allmänheten och visar hur stor andel av utlåningen som finansieras med inlåningsmedel.