

# Periodisk information Kvartal 3 – 2011

2011-11-30

## 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	2011-09-30	2011-06-30	2010-12-31
<b>Kapitalbas</b>			
Eget kapital (1)	655 543	582 937	631 819
Primärkapitaltillskott	141 000	141 000	141 000
Verkligt värde förändring - tillgångar som kan säljas (2)	-503	-977	-1 899
<b>Avdrag för immateriella tillgångar (3)</b>	<b>-93 896</b>	<b>-96 645</b>	<b>-73 497</b>
Primärt kapital	702 144	626 315	697 423
Supplementärt kapital	30 000	30 000	30 000
Utvidgad kapitalbas	0	0	0
Avdragsposter	0	0	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>732 144</b>	<b>656 315</b>	<b>727 423</b>
<b>Kapitalkrav</b>			
Kreditrisk - Schablonmetod (4)	410 820	383 635	384 305
Operativ risk - Basmetod (5)	59 284	61 059	61 059
Marknadsrisk (6)	11 556	9 117	0
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>481 660</b>	<b>453 811</b>	<b>445 364</b>
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>			
Kapitalbas	732 144	656 315	727 423
Kapitalkrav	481 660	453 811	445 364
Kapitaltäckningskvot (7)	1,52	1,45	1,63

## Förklaringar till Kapitalinformationen

Eget kapital (1) enligt delårsrapporten (31 augusti) efter översiktlig granskning av revisorerna justerat för negativt resultat som uppkommit under räkenskapsåret efter delårsrapportering. Marknadsvärdering av finansiella tillgångar som kan säljas (2) har reducerat kapitalbasen avseende realiserade vinster. 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

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>2011-09-30</b>	<b>2011-06-30</b>	<b>2010-12-31</b>
Tillgodohavande hos andra banker	325 095	644 590	1 014 341
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 644 011	1 792 228	873 392
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (8)	0	18 906	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (9)	328 438	99 406	622 185
<b>Summa</b>	<b>2 297 544</b>	<b>2 555 130</b>	<b>2 509 918</b>

### Andra likviditetsskapande tillgångar

Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	32 000	32 000	33 200
Värdepapper som hålls till förfall (10)	1 493 481	1 780 920	1 235 941
<b>Summa</b>	<b>1 525 481</b>	<b>1 812 920</b>	<b>1 269 141</b>

### Finansieringskällor

Upplåning från Kreditinstitut	0	0	0
In- & Upplåning från Allmänheten	8 490 380	8 934 202	7 998 113
Efterställda skulder	171 000	171 000	171 000
<b>Summa</b>	<b>8 661 380</b>	<b>9 105 202</b>	<b>8 169 113</b>

### Övrig information

Balansomslutning	9 822 176	10 098 420	9 184 298
Utlåning till allmänheten	5 707 007	5 257 532	5 202 970
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	27,1%	28,6%	31,4%
Kvot Inlåning/Utlåning, % (11)	148,8%	169,9%	153,7%

### Förklaringar till Likviditetsinformationen

Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (8) avser företagscertifikat och -obligationer med riskvikt på högst 20% och en rating om lägst AA-. Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (9) utgörs av certifikat med en riskvikt om högst 20% och en rating om lägst AA-. Värdepapper som hålls till förfall (10) avser främst certifikat utställda av företag och kreditinstitut med en löptid på högst 3 månader och som ej återfinns i likviditetsreserven. Kvot In- & Upplåning från Allmänheten / Utlåning till allmänheten (11) utgör In- & Upplåning från allmänheten i % av Utlåningen till allmänheten och visar hur stor andel av utlåningen som finansieras med inlåningsmedel.

### Specifikation av Likviditetsreserv i valutor

2011-09-30	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos andra banker	290 369	1 464	33 262	325 095
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 644 011	0	0	1 644 011
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	328 438	0	0	328 438
<b>Summa</b>	<b>2 262 818</b>	<b>1 464</b>	<b>33 262</b>	<b>2 297 544</b>

2011-06-30	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos andra banker	599 527	1 754	43 309	644 590
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 792 228	0	0	1 792 228
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	18 906	0	0	18 906
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	99 406	0	0	99 406
<b>Summa</b>	<b>2 510 067</b>	<b>1 754</b>	<b>43 309</b>	<b>2 555 130</b>

2010-12-31	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos andra banker	988 436	1 416	24 489	1 014 341
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	873 392	0	0	873 392
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	622 185	0	0	622 185
<b>Summa</b>	<b>2 484 013</b>	<b>1 416</b>	<b>24 489</b>	<b>2 509 918</b>