

# Periodisk information Kvartal 4 – 2011

2012-02-29

## 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	2011-12-31	2011-09-30	2010-12-31
<b>Kapitalbas</b>			
Eget kapital (1)	742 649	655 543	631 819
Primärkapitaltillskott	141 000	141 000	141 000
Verkligt värde förändring - tillgångar som kan säljas (2)	-391	-503	-1 899
<b>Avdrag för immateriella tillgångar (3)</b>	<b>-148 287</b>	<b>-93 896</b>	<b>-73 497</b>
Primärt kapital	734 971	702 144	697 423
Supplementärt kapital	30 000	30 000	30 000
Utvidgad kapitalbas	0	0	0
Avdragsposter	0	0	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>764 971</b>	<b>732 144</b>	<b>727 423</b>
<b>Kapitalkrav</b>			
Kreditrisk - Schablonmetod (4)	456 551	410 820	384 305
Operativ risk - Basmetod (5)	77 990	59 284	61 059
Marknadsrisk (6)	12 082	11 556	0
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>546 623</b>	<b>481 660</b>	<b>445 364</b>
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>			
Kapitalbas	764 971	732 144	727 423
Kapitalkrav	546 623	481 660	445 364
Kapitaltäckningskvot (7)	1,40	1,52	1,63

## Förklaringar till Kapitalinformationen

Eget kapital (1) enligt årsbokslut (31 december). Marknadsvärdering av finansiella tillgångar som kan säljas (2) har reducerat kapitalbasen avseende orealiserade vinster. Immateriella tillgångar (3), såsom t ex goodwill och prisjustering 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. 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>2011-12-31</b>	<b>2011-09-30</b>	<b>2010-12-31</b>
Tillgodohavande hos andra banker	770 711	325 095	1 014 341
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 126 002	1 644 011	873 392
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (8)	49 874	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (9)	199 307	328 438	622 185
<b>Summa</b>	<b>2 145 894</b>	<b>2 297 544</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)	226 950	1 493 481	1 235 941
<b>Summa</b>	<b>258 950</b>	<b>1 525 481</b>	<b>1 269 141</b>

### Finansieringskällor

Upplåning från Kreditinstitut	0	0	0
In- & Upplåning från Allmänheten	8 162 995	8 490 380	7 998 113
Efterställda skulder	171 000	171 000	171 000
<b>Summa</b>	<b>8 333 995</b>	<b>8 661 380</b>	<b>8 169 113</b>

### Övrig information

Balansomslutning	9 470 912	9 822 176	9 184 298
Utlåning till allmänheten	6 537 380	5 707 007	5 202 970
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	25,7%	27,1%	31,4%
Kvot Inlåning/Utlåning, % (11)	124,9%	148,8%	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

Belopp i tkr

<b>2011-12-31</b>	<b>SEK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
Tillgodohavande hos andra banker	738 733	1 441	30 537	770 711
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 126 002	0	0	1 126 002
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	49 874	0	0	49 874
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	199 307	0	0	199 307
<b>Summa</b>	<b>2 113 916</b>	<b>1 441</b>	<b>30 537</b>	<b>2 145 894</b>

<b>2011-09-30</b>	<b>SEK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
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>

<b>2010-12-31</b>	<b>SEK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
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>