

# Periodisk information Kvartal 1 – 2012

2012-05-31

## Beskrivning av Marginalen

Marginalen – Finansiell Företagsgrupp består i den periodiska rapporteringen från 2011-12-31 av ESCO Marginalen AB (moderbolag), Marginalen AB (Holdingbolag), Marginalen Bank Bankaktiebolag, Swedish Consumer Credits No. 1 Ltd, Marginalen Financial Services AB, Inkasso AB Marginalen, B2 Sverige AB med dotterbolag, SIA Aizdevums.lv (Lettland) och UAB Gelvora (Litauen).

Den 31 mars 2012 fusionerades Kredit AB Marginalen in i Marginalen Bank Bankaktiebolag.

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	2012-03-31	2011-12-31	2010-12-31
<b>Kapitalbas</b>			
Eget kapital (1)	1 267 501	1 266 549	631 819
Primärkapitaltillskott	0	0	141 000
Verkligt värde förändring - tillgångar som kan säljas (2)	-190	-391	-1 899
Avdrag för immateriella tillgångar (3)	-131 801	-140 545	-73 497
Primärt kapital	1 135 510	1 125 613	697 423
Supplementärt kapital	0	0	30 000
Utvidgad kapitalbas	0	0	0
Avdragsposter	0	0	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 135 510</b>	<b>1 125 613</b>	<b>727 423</b>
<b>Kapitalkrav</b>			
Kreditrisk - Schablonmetod (4)	621 681	606 458	384 305
Operativ risk - Basmetod (5)	124 723	124 723	61 059
Marknadsrisk (6)	15 882	12 082	0
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>762 286</b>	<b>743 263</b>	<b>445 364</b>
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>			
Kapitalbas	1 135 510	1 125 613	727 423
Kapitalkrav	762 286	743 263	445 364
Kapitaltäckningskvot (7)	1,49	1,51	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>2012-03-31</b>	<b>2011-12-31</b>	<b>2010-12-31</b>
Tillgodohavande hos andra banker	702 048	990 080	1 014 341
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	674 205	1 126 002	873 392
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (8)	0	49 874	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (9)	0	199 307	622 185
<b>Summa</b>	<b>1 376 253</b>	<b>2 365 263</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)	312 569	266 950	1 235 941
<b>Summa</b>	<b>344 569</b>	<b>298 950</b>	<b>1 269 141</b>

### Finansieringskällor

Upplåning från Kreditinstitut	4 936	4 972	0
In- & Upplåning från Allmänheten	7 929 259	8 162 995	7 998 113
Emitterade värdepapper (11)	1 881 192	2 019 408	0
Efterställda skulder	0	0	171 000
<b>Summa</b>	<b>9 815 387</b>	<b>10 187 375</b>	<b>8 169 113</b>

### Övrig information

Balansomslutning	11 547 843	12 059 907	9 184 298
Utlåning till allmänheten	9 367 413	8 987 780	5 202 970
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	17,4%	29,0%	31,4%
Kvot Inlåning/Utlåning, % (12)	84,6%	90,8%	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. Emitterade värdepapper (11) består av obligationer utställda av Swedish Consumer Credits No. 1 Ltd. Kvot In- & Upplåning från Allmänheten / Utlåning till allmänheten (12) 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>2012-03-31</b>	<b>SEK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
Tillgodohavande hos andra banker	658 916	9 327	33 805	702 048
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	674 205			674 205
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	0	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>1 333 121</b>	<b>9 327</b>	<b>33 805</b>	<b>1 376 253</b>

<b>2011-12-31</b>	<b>SEK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
Tillgodohavande hos andra banker	953 953	5 684	30 443	990 080
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>2 329 136</b>	<b>5 684</b>	<b>30 443</b>	<b>2 365 263</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>