

# Periodisk information Kvartal 2 – 2012

2012-08-31

## Beskrivning av Marginalen

Marginalen – Finansiell Företagsgrupp består i den periodiska rapporteringen 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).

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	2012-06-30	2012-03-31	2011-12-31
<b>Kapitalbas</b>			
Eget kapital (1)	1 268 455	1 274 644	1 266 549
Primärkapitaltillskott	0	0	0
Verkligt värde förändring - tillgångar som kan säljas (2)	-77	-190	-391
Avdrag för immateriella tillgångar (3)	-135 994	-131 801	-140 545
Primärt kapital	1 132 384	1 142 653	1 125 613
Supplementärt kapital	0	0	0
Utvidgad kapitalbas	0	0	0
Avdragsposter	0	0	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 132 384</b>	<b>1 142 653</b>	<b>1 125 613</b>
<b>Kapitalkrav</b>			
Kreditrisk - Schablonmetod (4)	641 517	621 801	606 579
Operativ risk - Basmetod (5)	124 723	124 723	124 723
Marknadsrisk (6)	18 214	15 882	12 082
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>784 454</b>	<b>762 406</b>	<b>743 384</b>
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>			
Kapitalbas	1 132 384	1 142 653	1 125 613
Kapitalkrav	784 454	762 406	743 384
Kapitaltäckningskvot (7)	1,44	1,50	1,51

## 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>2012-06-30</b>	<b>2012-03-31</b>	<b>2011-12-31</b>
Tillgodohavande hos andra banker	988 625	702 048	990 079
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	901 308	674 205	1 126 002
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (8)	0	0	49 874
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (9)	0	0	199 307
<b>Summa</b>	<b>1 889 933</b>	<b>1 376 253</b>	<b>2 365 262</b>

### Andra likviditetsskapande tillgångar

Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	32 000	32 000	32 000
Värdepapper som hålls till förfall (10)	382 000	312 569	266 950
<b>Summa</b>	<b>414 000</b>	<b>344 569</b>	<b>298 950</b>

### Finansieringskällor

Upplåning från Kreditinstitut	4 936	4 936	54 956
In- & Upplåning från Allmänheten	8 905 155	7 929 259	8 162 995
Emitterade värdepapper (11)	1 746 131	1 881 192	2 019 408
Efterställda skulder	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>10 656 222</b>	<b>9 815 387</b>	<b>10 237 359</b>

### Övrig information

Balansomslutning	12 358 860	11 549 345	12 061 406
Utlåning till allmänheten	9 550 752	9 367 413	8 987 800
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	21,2%	17,4%	29,0%
Kvot Inlåning/Utlåning, % (12)	93,2%	84,6%	90,8%

### 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>2012-06-30</b>	<b>SEK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
Tillgodohavande hos andra banker	949 090	13 080	26 455	988 625
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	901 308			901 308
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>1 850 398</b>	<b>13 080</b>	<b>26 455</b>	<b>1 889 933</b>

<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	0	0	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	953 952	5 684	30 443	990 079
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>2 329 135</b>	<b>5 684</b>	<b>30 443</b>	<b>2 365 262</b>