

Periodisk information Kvartal 4 – 2012

2013-02-28

Beskrivning av Marginalen

ESCO 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

ESCO Marginalen – Finansiell Företagsgrupp

Belopp i tkr	2012-12-31	2012-09-30	2011-12-31
Kapitalbas			
Eget kapital (1)	1 291 011	1 267 735	1 266 549
Primärkapitaltillskott	0	0	0
Verkligt värde förändring - tillgångar som kan säljas (2)	-268	-287	-391
Avdrag för immateriella tillgångar (3)	-121 786	-136 677	-140 545
Primärt kapital	1 168 957	1 130 771	1 125 613
Supplementärt kapital	0	0	0
Utvidgad kapitalbas	0	0	0
Avdragsposter	0	0	0
Total kapitalbas	1 168 957	1 130 771	1 125 613
Kapitalkrav			
Kreditrisk - Schablonmetod (4)	678 818	666 763	606 579
Operativ risk - Basmetod (5)	135 988	124 723	124 723
Marknadsrisk (6)	9 004	22 771	12 082
Totalt kapitalkrav	823 810	814 257	743 384
Kapitaltäckningsanalys			
Kapitalbas	1 168 957	1 130 771	1 125 613
Kapitalkrav	823 810	814 257	743 384
Kapitaltäckningskvot (7)	1,42	1,39	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

ESCO Marginalen – Finansiell Företagsgrupp

Belopp i tkr

Likviditetsreserv	2012-12-31	2012-09-30	2011-12-31
Tillgodohavande hos andra banker	1 049 467	842 399	990 079
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 794 379	975 450	1 126 002
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (8)	29 962	99 978	49 874
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (9)	74 860	154 889	199 307
Summa	2 948 668	2 072 716	2 365 262

Andra likviditetsskapande tillgångar

Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	32 000	32 000	32 000
Värdepapper som hålls till förfall (10)	597 250	697 492	266 950
Summa	629 250	729 492	298 950

Finansieringskällor

Upplåning från Kreditinstitut	4 828	4 907	54 956
In- & Upplåning från Allmänheten	10 908 142	9 685 032	8 162 995
Emitterade värdepapper (11)	1 535 399	1 622 740	2 019 408
Efterställda skulder	0	0	0
Summa	12 448 369	11 312 679	10 237 359

Övrig information

Balansomslutning	14 155 979	13 136 941	12 061 406
Utlåning till allmänheten	10 074 740	9 756 846	8 987 800
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	27,0%	21,4%	29,0%
Kvot Inlåning/Utlåning, % (12)	108,3%	99,3%	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

2012-12-31	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos andra banker	995 831	2 888	50 748	1 049 467
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 794 379			1 794 379
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	29 962	0	0	29 962
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	74 860	0	0	74 860
Summa	2 895 032	2 888	50 748	2 948 668

2012-09-30	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos andra banker	806 904	6 865	28 630	842 399
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	975 450			975 450
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	99 978	0	0	99 978
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	154 889	0	0	154 889
Summa	2 037 221	6 865	28 630	2 072 716

2011-12-31	SEK	EUR	Övriga	Summa
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
Summa	2 329 135	5 684	30 443	2 365 262