

Periodisk information Kvartal 1 – 2013

2013-05-31

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	2013-03-31	2012-12-31	2011-12-31
Kapitalbas			
Eget kapital (1)	1 289 585	1 290 920	1 266 549
Primärkapitaltillskott	0	0	0
Verkligt värde förändring - tillgångar som kan säljas (2)	-378	-268	-391
Avdrag för immateriella tillgångar (3)	-121 284	-121 786	-140 545
Primärt kapital	1 167 923	1 168 866	1 125 613
Supplementärt kapital	0	0	0
Utvidgad kapitalbas	0	0	0
Avdragsposter	0	0	0
Total kapitalbas	1 167 923	1 168 866	1 125 613
Kapitalkrav			
Kreditrisk - Schablonmetod (4)	735 275	679 067	606 579
Operativ risk - Basmetod (5)	135 783	135 783	124 723
Marknadsrisk (6)	9 435	10 203	12 082
Totalt kapitalkrav	880 493	825 053	743 384
Kapitaltäckningsanalys			
Kapitalbas	1 167 923	1 168 866	1 125 613
Kapitalkrav	880 493	825 053	743 384
Kapitaltäckningskvot (7)	1,33	1,42	1,51

Förklaringar till Kapitalinformationen

Eget kapital (1) enligt senaste årsbokslut. 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	2013-03-31	2012-12-31	2011-12-31
Tillgodohavande hos andra banker	1 239 297	1 049 467	990 079
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	2 010 722	1 794 379	1 126 002
Värdepapper emitterade av ickefinansiella företag (8)	59 944	29 962	49 874
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (9)	174 779	74 860	199 307
Summa	3 484 742	2 948 668	2 365 262

Andra likviditetsskapande tillgångar

Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	32 000	32 000	32 000
Värdepapper som hålls till förfall (10)	1 511 346	597 250	266 950
Summa	1 543 346	629 250	298 950

Finansieringskällor

Upplåning från Kreditinstitut	4 828	4 828	54 956
In- & Upplåning från Allmänheten	12 652 142	10 908 142	8 162 995
Emitterade värdepapper	1 371 027	1 535 399	2 019 408
Efterställda skulder	0	0	0
Summa	14 027 997	12 448 369	10 237 359

Övrig information

Balansomslutning	15 696 671	14 158 080	12 061 406
Utlåning till allmänheten	10 090 268	10 074 740	8 987 800
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	27,5%	27,0%	29,0%
Kvot Inlåning/Utlåning, % (11)	125,4%	108,3%	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

2013-03-31	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos andra banker	1 218 405	3 344	17 548	1 239 297
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	2 010 722	0	0	2 010 722
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	59 944	0	0	59 944
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	174 779	0	0	174 779
Summa	3 463 850	3 344	17 548	3 484 742

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	0	0	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

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