

Periodisk information Kvartal 2 – 2013

2013-08-30

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	2013-06-30	2013-03-31	2012-12-31
Kapitalbas			
Eget kapital (1)	1 276 325	1 278 604	1 290 850
Primärkapitaltillskott	0	0	0
Verkligt värde förändring - tillgångar som kan säljas (2)	4 606	-378	-268
Avdrag för immateriella tillgångar (3)	-119 535	-121 284	-121 786
Primärt kapital	1 161 396	1 156 942	1 168 796
Supplementärt kapital	0	0	0
Utvidgad kapitalbas	0	0	0
Avdragsposter	0	0	0
Total kapitalbas	1 161 396	1 156 942	1 168 796
Kapitalkrav			
Kreditrisk - Schablonmetod (4)	698 256	734 290	679 067
Operativ risk - Basmetod (5)	135 783	135 783	135 712
Marknadsrisk (6)	12 130	9 435	10 203
Totalt kapitalkrav	846 169	879 508	824 982
Kapitaltäckningsanalys			
Kapitalbas	1 161 396	1 156 942	1 168 796
Kapitalkrav	846 169	879 508	824 982
Kapitaltäckningskvot (7)	1,37	1,32	1,42

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	2013-06-30	2013-03-31	2012-12-31
Tillgodohavande hos andra banker	1 239 856	1 239 297	1 049 467
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	2 593 300	2 010 722	1 794 379
Andras säkerställda obligationer	1 187 564	0	0
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (8)	149 664	59 944	29 962
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (9)	0	174 779	74 860
Summa	5 170 384	3 484 742	2 948 668

Andra likviditetsskapande tillgångar

Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	32 000	32 000	32 000
Värdepapper som hålls till förfall (10)	385 023	1 511 346	597 250
Summa	417 023	1 543 346	629 250

Finansieringskällor

Upplåning från Kreditinstitut	4 792	4 828	4 828
In- & Upplåning från Allmänheten	13 307 150	12 652 142	10 908 142
Emitterade värdepapper	1 257 386	1 371 027	1 535 399
Efterställda skulder	0	0	0
Summa	14 569 328	14 027 997	12 448 369

Övrig information

Balansomslutning	16 324 301	15 679 965	14 158 215
Utlåning till allmänheten	10 179 750	10 072 704	10 074 740
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	38,9%	27,5%	27,0%
Kvot Inlåning/Utlåning, % (11)	130,7%	125,6%	108,3%

Förklaringar till Likviditetsinformationen

Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (8) avser företagscertifikat och företagsobligationer 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

2013-06-30	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos andra banker	1 218 308	3 376	18 172	1 239 856
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	2 593 300	0	0	2 593 300
Andras säkerställda obligationer	1 187 564	0	0	1 187 564
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	149 664	0	0	149 664
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	0	0	0	0
Summa	5 148 836	3 376	18 172	5 170 384

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
Andras säkerställda obligationer	0	0	0	0
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
Andras säkerställda obligationer	0	0	0	0
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