

# Periodisk information Kvartal 3 – 2013

2013-11-29

## 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), UAB Gelvora (Litauen), AS MG Capital (Lettland) och UAB General Financing (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  | 2013-09-30       | 2013-06-30       | 2012-12-31       |
|---|------------------|------------------|------------------|
| <b>Kapitalbas</b>   |                  |                  |                  |
| Eget kapital (1)  | 1 322 868        | 1 276 325        | 1 290 850        |
| Primärkapitaltillskott                                    | 0                | 0                | 0                |
| Verkligt värde förändring - tillgångar som kan säljas (2) | 6 229            | 4 606            | -268             |
| Avdrag för immateriella tillgångar (3)                    | -155 293         | -119 535         | -121 786         |
| Primärt kapital   | 1 173 804        | 1 161 396        | 1 168 796        |
| Supplementärt kapital                                     | 0                | 0                | 0                |
| Utvidgad kapitalbas                                       | 0                | 0                | 0                |
| Avdragsposter   | 0                | 0                | 0                |
| <b>Total kapitalbas</b>                                   | <b>1 173 804</b> | <b>1 161 396</b> | <b>1 168 796</b> |
| <b>Kapitalkrav</b>  |                  |                  |                  |
| Kreditrisk - Schablonmetod (4)                            | 744 522          | 698 256          | 679 067          |
| Operativ risk - Basmetod (5)                              | 151 209          | 135 783          | 135 712          |
| Marknadsrisk (6)  | 33 287           | 12 130           | 10 203           |
| <b>Totalt kapitalkrav</b>                                 | <b>929 018</b>   | <b>846 169</b>   | <b>824 982</b>   |
| <b>Kapitaltäckningsanalys</b>                             |                  |                  |                  |
| Kapitalbas  | 1 173 804        | 1 161 396        | 1 168 796        |
| Kapitalkrav   | 929 018          | 846 169          | 824 982          |
| Kapitaltäckningskvot (7)                                  | 1,26             | 1,37             | 1,42             |

## Förklaringar till Kapitalinformationen

Eget kapital (1) enligt senaste årsbokslut. Marknadsvärdering av finansiella tillgångar som kan säljas (2) har reducerat kapitalbasen avseende realiserade 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 för gruppen, där 1,00 är lika med minimikravet.

## Likviditet

ESCO Marginalen – Finansiell Företagsgrupp

Belopp i tkr

| <b>Likviditetsreserv</b>  | <b>2013-09-30</b> | <b>2013-06-30</b> | <b>2012-12-31</b> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Tillgodohavande hos andra banker  | 1 023 222         | 1 239 856         | 1 049 467         |
| Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter                    | 1 972 914         | 2 593 300         | 1 794 379         |
| Andras säkerställda obligationer  | 1 954 484         | 1 187 564         | 0                 |
| Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (8)                              | 0                 | 149 664           | 29 962            |
| Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (9) | 0                 | 0                 | 74 860            |
| <b>Summa</b>  | <b>4 950 620</b>  | <b>5 170 384</b>  | <b>2 948 668</b>  |

### Andra likviditetsskapande tillgångar

|   |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del) | 32 000         | 32 000         | 32 000         |
| Värdepapper som hålls till förfall (10)             | 285 008        | 385 023        | 597 250        |
| <b>Summa</b>  | <b>317 008</b> | <b>417 023</b> | <b>629 250</b> |

### Finansieringskällor

|                                  |                   |                   |                   |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Upplåning från Kreditinstitut    | 4 720             | 4 792             | 4 828             |
| In- & Upplåning från Allmänheten | 13 741 333        | 13 307 150        | 10 908 142        |
| Emitterade värdepapper           | 1 154 349         | 1 257 386         | 1 535 399         |
| Efterställda skulder             | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Summa</b>                     | <b>14 900 402</b> | <b>14 569 328</b> | <b>12 448 369</b> |

### Övrig information

|                                    |            |            |            |
|------------------------------------|------------|------------|------------|
| Balansomslutning                   | 16 793 592 | 16 324 301 | 14 158 215 |
| Utlåning till allmänheten          | 10 958 905 | 10 179 750 | 10 074 740 |
| Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, % | 36,0%      | 38,9%      | 27,0%      |
| Kvot Inlåning/Utlåning, % (11)     | 125,4%     | 130,7%     | 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 om 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

| <b>2013-09-30</b>   | <b>SEK</b>       | <b>EUR</b>   | <b>Övriga</b> | <b>Summa</b>     |
|---|------------------|--------------|---------------|------------------|
| Tillgodohavande hos andra banker  | 944 348          | 3 558        | 75 316        | 1 023 222        |
| Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter                | 1 972 914        | 0            | 0             | 1 972 914        |
| Andras säkerställda obligationer  | 1 954 484        | 0            | 0             | 1 954 484        |
| 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>4 871 746</b> | <b>3 558</b> | <b>75 316</b> | <b>4 950 620</b> |

| <b>2013-06-30</b>   | <b>SEK</b>       | <b>EUR</b>   | <b>Övriga</b> | <b>Summa</b>     |
|---|------------------|--------------|---------------|------------------|
| 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                |
| <b>Summa</b>  | <b>5 148 836</b> | <b>3 376</b> | <b>18 172</b> | <b>5 170 384</b> |

| <b>2012-12-31</b>   | <b>SEK</b>       | <b>EUR</b>   | <b>Övriga</b> | <b>Summa</b>     |
|---|------------------|--------------|---------------|------------------|
| 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           |
| <b>Summa</b>  | <b>2 895 032</b> | <b>2 888</b> | <b>50 748</b> | <b>2 948 668</b> |