

Periodisk information Kvartal 4 – 2013

2014-02-28

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), 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	2013-12-31	2013-09-30	2012-12-31
Kapitalbas			
Eget kapital (1)	1 371 573	1 322 868	1 290 850
Primärkapitaltillskott	0	0	0
Verkligt värde förändring - tillgångar som kan säljas (2)	3 886	6 229	-268
Avdrag för immateriella tillgångar (3)	-154 887	-155 293	-121 786
Primärt kapital	1 220 572	1 173 804	1 168 796
Supplementärt kapital	0	0	0
Utvidgad kapitalbas	0	0	0
Avdragsposter	0	0	0
Total kapitalbas	1 220 572	1 173 804	1 168 796
Kapitalkrav			
Kreditrisk - Schablonmetod (4)	778 558	744 522	679 067
Operativ risk - Basmetod (5)	109 597	151 209	135 712
Marknadsrisk (6)	38 303	33 287	10 203
Totalt kapitalkrav	926 458	929 018	824 982
Kapitaltäckningsanalys			
Kapitalbas	1 220 572	1 173 804	1 168 796
Kapitalkrav	926 458	929 018	824 982
Kapitaltäckningskvot (7)	1,32	1,26	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 för gruppen, där 1,00 är lika med minimikravet.

Likviditet

ESCO Marginalen – Finansiell Företagsgrupp

Belopp i tkr

Likviditetsreserv	2013-12-31	2013-09-30	2012-12-31
Tillgodohavande hos andra banker	965 189	1 023 222	1 049 467
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 618 719	1 972 914	1 794 379
Andras säkerställda obligationer	2 129 817	1 954 484	0
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (8)	0	0	29 962
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (9)	0	0	74 860
Summa	4 713 724	4 950 620	2 948 668

Andra likviditetsskapande tillgångar

Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	32 000	32 000	32 000
Värdepapper som hålls till förfall (10)	284 953	285 008	597 250
Summa	316 953	317 008	629 250

Finansieringskällor

Upplåning från Kreditinstitut	4 700	4 720	4 828
In- & Upplåning från Allmänheten	14 040 323	13 741 333	10 908 142
Emitterade värdepapper	1 077 725	1 154 349	1 535 399
Efterställda skulder	0	0	0
Summa	15 122 748	14 900 402	12 448 369

Övrig information

Balansomslutning	16 891 502	16 793 592	14 158 215
Utlåning till allmänheten	11 281 772	10 958 905	10 074 740
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	33,6%	36,0%	27,0%
Kvot Inlåning/Utlåning, % (11)	124,5%	125,4%	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

2013-12-31	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos andra banker	911 407	3 788	49 994	965 189
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 618 719	0	0	1 618 719
Andras säkerställda obligationer	2 129 817	0	0	2 129 817
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	0	0	0	0
Summa	4 659 942	3 788	49 994	4 713 724

2013-09-30	SEK	EUR	Övriga	Summa
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
Summa	4 871 746	3 558	75 316	4 950 620

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