

# Periodisk information Kvartal 1 – 2014

2014-05-30

## Beskrivning av Marginalen

ESCO Marginalen – Konsoliderad situation 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 2007:05. Kapitaltäckningen är beräknad enligt de nya kapitaltäckningsreglerna (Basel III-regelverket) som trädde i kraft den 1 januari 2014 i enlighet med tillsynsförordning (575/2013/EU).

## Kapitaltäckning

ESCO Marginalen – Konsoliderad situation  
Belopp i tkr

|  | 31 mars 2014     | 31 december 2013 | 31 mars 2013     |
|--|------------------|------------------|------------------|
| <b>Kapitalbas</b>  |                  |                  |                  |
| Eget kapital   | 1 365 207        | 1 361 573        | 1 290 683        |
| Periodens förlust  | -                | -                | -12 079          |
| <b>Eget kapital (1)</b>  | <b>1 365 207</b> | <b>1 361 573</b> | <b>1 278 604</b> |
| Avgår immateriella tillgångar (2)                                    | -82 596          | -81 890          | -77 342          |
| Avgår uppskjuten skattefordran (2)                                   | -41 974          | -41 974          | 0                |
| Avgår prisjustering (2)  | -29 234          | -31 023          | -43 942          |
| Avgår orealiserat resultat finansiella tillgångar som kan säljas (3) | -                | 3 886            | -378             |
| <b>Kärnprimärkapital</b>   | <b>1 211 403</b> | <b>1 210 572</b> | <b>1 156 942</b> |
| Övrigt primärkapital   | -                | -                | -                |
| <b>Primärkapital</b>   | <b>1 211 403</b> | <b>1 210 572</b> | <b>1 156 942</b> |
| Eviga förlagslån   | -                | -                | -                |
| Tidsbundna förlagslån  | -                | -                | -                |
| <b>Supplementärkapital</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Kapitalbas</b>  | <b>1 211 403</b> | <b>1 210 572</b> | <b>1 156 942</b> |
| <b>Kapitaltäckningsmått</b>  |                  |                  |                  |
| Total kapitalrelation  | 10,48%           | 10,44%           | 10,52%           |
| Primärkapitalrelation  | 10,48%           | 10,44%           | 10,52%           |
| Kärnprimärkapitalrelation  | 10,48%           | 10,44%           | 10,52%           |
| Kapitaltäckningskvot   | 1,31             | 1,31             | 1,32             |

| Kapitalkrav                          | 31 mars 2014      | 31 december 2013  | 31 mars 2013      |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Riskvägda exponeringar</b>        |                   |                   |                   |
| Kreditrisk - Schablonmetod (4)       | 9 948 292         | 9 742 950         | 9 178 625         |
| Valutarisk (5)                       | 243 445           | 478 788           | 117 938           |
| Operativ risk - Basmetod (6)         | 1 369 959         | 1 369 959         | 1 697 289         |
| <b>Totalt riskvägda exponeringar</b> | <b>11 561 696</b> | <b>11 591 696</b> | <b>10 993 852</b> |

| Kapitalkrav                     |                |                |                |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Kreditrisk - Schablonmetod      | 795 863        | 779 436        | 734 290        |
| Valutarisk                      | 19 476         | 38 432         | 9 435          |
| Operativ risk - Basmetod        | 109 597        | 109 597        | 135 783        |
| <b>Totalt minimikapitalkrav</b> | <b>924 935</b> | <b>927 465</b> | <b>879 508</b> |

#### Kapitalkravet för kreditrisk per exponeringsklass

|  |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Stater och centralbanker                                       | -              | -              | -              |
| Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter | -              | -              | -              |
| Institutsexponeringar  | 21 594         | 21 240         | 38 103         |
| Företagsexponeringar   | 22 322         | 33 544         | 63 583         |
| Hushållsexponeringar   | 597 344        | 573 419        | 497 650        |
| Exponeringar med säkerhet i fastighet                          | 13 998         | 14 375         | 15 914         |
| Oreglerade poster  | 112 559        | 111 994        | 104 827        |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer               | 16 743         | 17 039         | --             |
| Exponeringar mot fonder  | 3 063          | 2 995          | 3 038          |
| Övriga poster  | 8 240          | 4 830          | 11 175         |
| <b>Totalt minimikapitalkrav</b>                                | <b>795 863</b> | <b>779 436</b> | <b>734 290</b> |

#### Förklaringar till Kapitalinformationen

Eget kapital (1) enligt senaste årsbokslut. Immateriella tillgångar, uppskjuten skattefordran, prisjustering (2) kapitaltäcks ej utan utgör ett avdrag från kapitalbasen. Marknadsvärdering av finansiella tillgångar som kan säljas (3) har reducerat kapitalbasen avseende realiserade vinster.

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. Marknadsrisk (5) utgörs av valutakursrisk där kapitalkravet beräknas som 8 % på nettorisken beräknad enligt FFFS 2007:1. Operativ risk (6) beräknas enligt basmetoden med 15% av de senaste tre räkenskapsårens genomsnittliga nettointäkt.

## Likviditet

ESCO Marginalen – Konsoliderad situation

Belopp i tkr

| <b>Likviditetsreserv</b>  | <b>2014-03-31</b> | <b>2013-12-31</b> | <b>2013-03-31</b> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Tillgodohavande hos andra banker  | 1 066 881         | 968 959           | 1 239 297         |
| Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter                    | 1 615 056         | 1 618 719         | 2 010 722         |
| Andras säkerställda obligationer  | 2 092 863         | 2 129 817         | 0                 |
| Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (8)                              | 0                 | 0                 | 59 944            |
| Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (9) | 0                 | 0                 | 174 779           |
| <b>Summa</b>  | <b>4 774 800</b>  | <b>4 717 494</b>  | <b>3 484 742</b>  |

### Andra likviditetsskapande tillgångar

|   |                |                |                  |
|---|----------------|----------------|------------------|
| Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del) | 32 000         | 32 000         | 32 000           |
| Värdepapper som hålls till förfall (10)             | 235 102        | 284 953        | 1 511 346        |
| <b>Summa</b>  | <b>267 102</b> | <b>316 953</b> | <b>1 543 346</b> |

### Finansieringskällor

|                                  |                   |                   |                   |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Upplåning från Kreditinstitut    | 4 700             | 4 700             | 4 828             |
| In- & Upplåning från Allmänheten | 14 394 015        | 14 040 323        | 12 652 142        |
| Emitterade värdepapper           | 981 026           | 1 077 725         | 1 371 027         |
| Efterställda skulder             | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Summa</b>                     | <b>15 379 741</b> | <b>15 122 748</b> | <b>14 027 997</b> |

### Övrig information

|                                    |            |            |            |
|------------------------------------|------------|------------|------------|
| Balansomslutning                   | 17 174 822 | 16 891 502 | 15 679 965 |
| Utlåning till allmänheten          | 11 760 324 | 11 281 772 | 10 072 704 |
| Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, % | 33,2%      | 33,6%      | 27,5%      |
| Kvot Inlåning/Utlåning, % (11)     | 122,4%     | 124,5%     | 125,6%     |

### 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 (11) 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>2014-03-31</b>   | <b>SEK</b>       | <b>EUR</b>   | <b>Övriga</b> | <b>Summa</b>     |
|---|------------------|--------------|---------------|------------------|
| Tillgodohavande hos andra banker  | 1 004 375        | 4 763        | 57 743        | 1 066 881        |
| Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter                | 1 615 056        | 0            | 0             | 1 615 056        |
| Andras säkerställda obligationer  | 2 092 863        | 0            | 0             | 2 092 863        |
| 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>4 712 294</b> | <b>4 763</b> | <b>57 743</b> | <b>4 774 800</b> |

| <b>2013-12-31</b>   | <b>SEK</b>       | <b>EUR</b>   | <b>Övriga</b> | <b>Summa</b>     |
|---|------------------|--------------|---------------|------------------|
| Tillgodohavande hos andra banker  | 915 160          | 3 788        | 50 011        | 968 959          |
| 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                |
| <b>Summa</b>  | <b>4 663 695</b> | <b>3 788</b> | <b>50 011</b> | <b>4 717 494</b> |

| <b>2013-03-31</b>   | <b>SEK</b>       | <b>EUR</b>   | <b>Övriga</b> | <b>Summa</b>     |
|---|------------------|--------------|---------------|------------------|
| 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          |
| <b>Summa</b>  | <b>3 463 850</b> | <b>3 344</b> | <b>17 548</b> | <b>3 484 742</b> |