

# Periodisk information Kvartal 2 – 2014

2014-08-29

## 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

	30 juni 2014	31 december 2013	30 juni 2013
<b>Kapitalbas</b>			
Eget kapital	1 364 391	1 361 573	1 283 239
Periodens förlust	-	-	-6 914
<b>Eget kapital (1)</b>	<b>1 364 391</b>	<b>1 361 573</b>	<b>1 276 325</b>
Avgår immateriella tillgångar (2)	-84 791	-81 890	-78 376
Avgår uppskjuten skattefordran (2)	-41 974	-41 974	0
Avgår prisjustering (2)	-28 698	-31 023	-41 159
Avgår orealiserat resultat finansiella tillgångar som kan säljas (3)	-4 510	3 886	4 606
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 204 418</b>	<b>1 210 572</b>	<b>1 161 396</b>
Övrigt primärkapital	-	-	-
<b>Primärkapital</b>	<b>1 204 418</b>	<b>1 210 572</b>	<b>1 161 396</b>
Eviga förlagslån	-	-	-
Tidsbundna förlagslån	-	-	-
<b>Supplementärkapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>1 204 418</b>	<b>1 210 572</b>	<b>1 161 396</b>
<b>Kapitaltäckningsmått</b>			
Total kapitalrelation	9,88%	10,44%	10,98%
Primärkapitalrelation	9,88%	10,44%	10,98%
Kärnprimärkapitalrelation	9,88%	10,44%	10,98%
Kapitaltäckningskvot	1,24	1,31	1,37

Kapitalkrav	30 juni 2014	31 december 2013	30 juni 2013
<b>Riskvägda exponeringar</b>			
Kreditrisk - Schablonmetod (4)	10 481 997	9 742 950	8 728 200
Valutarisk (5)	334 487	480 402	151 625
Operativ risk - Basm Metod (6)	1 369 959	1 369 959	1 697 289
<b>Totalt riskvägda exponeringar</b>	<b>12 186 447</b>	<b>11 593 310</b>	<b>10 577 114</b>

Kapitalkrav			
Kreditrisk - Schablonmetod	838 560	779 436	698 256
Valutarisk	26 759	38 432	12 130
Operativ risk - Basm Metod	109 597	109 597	135 783
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>974 916</b>	<b>927 465</b>	<b>846 169</b>

#### Kapitalkravet för kreditrisk per exponeringsklass

Stater och centralbanker	--	-	--
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	--	-	--
Institutsexponeringar	27 516	21 240	26 922
Företagsexponeringar	23 349	33 544	25 198
Hushållsexponeringar	627 891	573 419	505 890
Exponeringar med säkerhet i fastighet	13 466	14 375	15 002
Oreglerade poster	112 600	111 994	104 474
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	16 598	17 039	9 501
Exponeringar mot fonder	3 062	2 995	3 094
Övriga poster	14 078	4 830	8 175
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>838 560</b>	<b>779 436</b>	<b>698 256</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>2014-06-30</b>	<b>2013-12-31</b>	<b>2013-06-30</b>
Tillgodohavande hos andra banker	1 102 429	968 959	1 239 856
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 343 830	1 618 719	2 593 300
Andras säkerställda obligationer	2 074 808	2 129 817	1 187 564
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (8)	0	0	149 664
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (9)	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>4 521 067</b>	<b>4 717 494</b>	<b>5 170 384</b>

### Andra likviditetsskapande tillgångar

Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	32 000	32 000	32 000
Värdepapper som hålls till förfall (10)	234 791	284 953	385 023
<b>Summa</b>	<b>266 791</b>	<b>316 953</b>	<b>417 023</b>

### Finansieringskällor

Upplåning från Kreditinstitut	0	4 700	4 792
In- & Upplåning från Allmänheten	14 585 675	14 040 323	13 307 150
Emitterade värdepapper	895 726	1 077 725	1 257 386
Efterställda skulder	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>15 481 401</b>	<b>15 122 748</b>	<b>14 569 328</b>

### Övrig information

Balansomslutning	17 452 386	16 891 502	16 324 301
Utlåning till allmänheten	12 187 521	11 281 772	10 179 750
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	31,0%	33,6%	38,9%
Kvot Inlåning/Utlåning, % (11)	119,7%	124,5%	130,7%

### 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>2014-06-30</b>	<b>SEK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
Tillgodohavande hos andra banker	1 005 270	6 542	90 617	1 102 429
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 343 830	0	0	1 343 830
Andras säkerställda obligationer	2 074 808	0	0	2 074 808
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>4 423 908</b>	<b>6 542</b>	<b>90 617</b>	<b>4 521 067</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>2013-06-30</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>