

### Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

Qliro AB (556962-2441) är ett kreditmarknadsbolag och helägt dotterbolag till Qliro Group AB (556035-6940). Qliro AB och Qliro Group AB ingår i en konsoliderad situation. Alla uppgifter i denna periodiska rapportering är per den 30 juni 2019 och i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12). Samtliga belopp är angivna i tusental kronor.

Kapitalbas	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapital	316 362	619 595
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Total kapitalbas	316 362	619 595

Riskexponeringsbelopp	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	1 371 475	1 645 170
exponering hushåll	1 192 834	1 192 834
exponering företag	30 830	40 349
exponering fallerande fordringar	111 614	111 614
exponering kreditinstitut	11 756	20 422
exponering säkerställda obligationer	4 678	4 678
exponering aktier	-	254 992
andra exponeringar	19 763	20 281
Marknadsrisk	9 083	-
Operativ risk enl. Basmetoden	431 778	463 792
Totalt riskexponeringsbelopp	1 812 336	2 108 962

Kapitalkrav	Qliro AB	Konsoliderad situation
Totalt minimikapitalkrav	144 987	168 717
Internt bedömt kapitalbehov	43 840	63 087
Kombinerat buffertkrav	78 303	91 737
Totalt kapitalkrav exkl. kombinerat buffertkrav	188 827	231 804
Totalt kapitalkrav inkl. kombinerat buffertkrav	267 131	323 540

Kapitaltäckningsanalys	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation	17,5%	29,4%
Primärkapitalrelation	17,5%	29,4%
Total kapitalrelation	17,5%	29,4%
Bruttosoliditet	15,7%	26,7%
Kombinerat buffertkrav	4,3%	4,3%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracykliskbuffert	1,8%	1,8%
Kapitalplaneringsbuffert	0,9%	1,3%

### **Finansieringskällor**

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 1 710 (1 212) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 436 (314) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 1 165 (751) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige, varav 99,8 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 48 procent med rörlig ränta och till 52 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 177 dagar (ursprungligen 1 års fast ränta) per den 30 juni 2019. Motsvarande 22 procent av inlåning från allmänheten i QFS hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

### **Likviditet**

Qliro AB har likvida tillgångar för att säkerställa tillgång till likviditet vid stressade marknadsförhållanden. Per den 30 juni 2019 uppgick likvida investeringar till 202 miljoner kronor i form av svenska kommunobligationer och kommuncertifikat samt svenska säkerställda bostadsobligationer. Medelbetyg på de likvida investeringarna var AAA och genomsnittlig löptid var 96 dagar.

Utöver ovanstående placeringar hade Qliro AB den 30 juni 2019 59 miljoner kronor placerad i nordiska banker och 338 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Förutom Qliro AB:s placering i bank hade konsoliderad situation ytterligare 43 miljoner kronor placerad i nordiska banker per den 30 juni 2019.

Per den 30 juni 2019 hade Qliro AB en likviditetstäckningsgrad på 536 procent. Likviditetstäckningsgraden för Qliro AB mäter likviditetsreserven på 167 miljoner kronor relaterat till nettoutflöden på 31 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden. Den konsoliderade situationen hade per den 30 juni 2019 en likviditetsreserv om 167 miljoner kronor och en likviditetstäckningsgrad på 529 procent. En lagstadgad gräns för likviditetstäckningsgraden på 100 procent gäller.