

## Qliro AB:s offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

Dessa uppgifterna redovisas för Qliro AB (556962-2441) per den 30 juni 2018 i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12).

Kapitalbas	Tusen kronor
Kärnprimärkapital	240 359
Övrigt primärkapital	-
Supplementärkapital	-
Total kapitalbas	240 359

Risikexponeringsbelopp	Tusen kronor
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	951 475
exponering hushåll	848 513
exponering företag	20 436
exponering fallerande fordringar	70 606
exponering kreditinstitut	1 500
andra exponeringar	10 421
Marknadsrisk	-
Operativ risk enl. basmetoden	290 242
Totalt risikexponeringsbelopp	1 241 717

Kapitalkrav	Tusen kronor
Totalt minimikapitalkrav	99 337
Internt bedömt kapitalbehov	21 629
Kombinerat buffertkrav	63 507
Totalt kapitalkrav exkl. kombinerat buffertkrav	120 967
Totalt kapitalkrav inkl. kombinerat buffertkrav	184 474

Kapitaltäckningsanalys	% av REA
Kärnprimärkapitalrelation	19.4%
Primärkapitalrelation	19.4%
Total kapitalrelation	19.4%
Bruttosoliditet	17.1%
Kombinerat buffertkrav	5.1%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2.5%
varav: Kontracykliskbuffert	1.7%
varav: Kapitalplaneringsbuffert	0.9%

### Finansieringskällor

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 1 212 (793) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 314 (191) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 751 (425) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige varav 99,7 procent är skyddade av insättningsgarantin i Sverige. Inlåningen från allmänheten var till 61 procent med rörlig ränta och till 39 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 225 dagar per den 30 juni 2018 (ursprungligen 1 års fast ränta). 23 procent av inlåning från allmänheten hålls som likviditetsreserv.

### Likviditetsreserv

Per den 30 juni 2018 uppgick Qliro AB:s likviditetsreserv till 173 miljoner kronor varav 165 miljoner kronor investerats i svenska kommunobligationer och certifikat och 7 miljoner kronor i en nordisk bank. Medelbetyg på likviditetsreserven var AA+ och genomsnittlig löptid var 122 dagar. Per den 30 juni 2018 hade Qliro AB en likviditetstäckningsgrad på 650 procent. Detta mäter Qliro AB:s högkvalitativa likvida tillgångar på 165 miljoner

kronor relaterat till nettoutflöden på 25 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden. En lagstadgad gräns för likviditetstäckningsgraden på 100 procent gäller. Förutom likviditetsreserven per den 30 juni 2018 hade Qliro AB 356 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet