

Qliro AB's offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

Dessa uppgifterna redovisas för Qliro AB (publ) (556962-2441) per den 30 September 2017 i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12).

Kapitalbas	tkr
Kärnprimärkapital	221 717
Övrigt primärkapital	-
Supplementärkapital	-
Total kapitalbas	221 717

Riskexponeringsbelopp	Tkr
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	672 915
exponering hushåll	570 810
exponering företag	28 953
exponering fallerande fordringar	46 308
exponering kreditinstitut	14 331
andra exponeringar	12 514
Marknadsrisk enl. schablonmetoden	-
Operativ risk enl. schablonmetoden	191 274
Totalt riskexponeringsbelopp	864 190

Kapitalkrav	Tkr
Totalt minimikapitalkrav	69 135
Internt bedömt kapitalbehov	18 771
Totalt kapitalkrav exkl. kapitalbuffertar	87 907

Kapitaltäckningsanalys	% av REA
Kärnprimärkapitalrelation	25,7%
Primärkapitalrelation	25,7%
Total kapitalrelation	25,7%
Kombinerat buffertkrav	4,2%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav: Kontracyklisk buffert	1,7%

Finansieringskällor

Nettoutlåningen till allmänheten uppgick till 826,9 (570,3) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 218,0 (390,2) miljoner kronor via en kontrakterad lånefacilitet och med 444,9 miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton).

Likviditetsreserv

Per den 30 september 2017 uppgick Qliro ABs likviditetsreserv till 96,6 miljoner kronor varav 40,2 miljoner kronor investerade i svenska kommunobligationer och 56,4 miljoner kronor i Nordisk bank (AA- kreditbetyg).