

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 31 mars 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	281 241	641 299
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Total kapitalbas	281 241	641 299

Risnexponeringsbelopp	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	1 202 686	1 490 399
exponering hushåll	1 055 951	1 055 951
exponering företag	20 774	28 092
exponering fallerande fordringar	99 966	99 966
exponering kreditinstitut	5 305	25 081
exponering säkerställda obligationer	7 271	7 271
exponering aktier	-	260 001
andra exponeringar	13 420	14 037
Marknadsrisk	-	-
Operativ risk enl. Basmetoden	431 778	463 792
Totalt risnexponeringsbelopp	1 634 464	1 954 191

Kapitalkrav	Qliro AB	Konsoliderad situation
Totalt minimikapitalkrav	130 757	156 335
Internt bedömt kapitalbehov	38 955	57 243
Kombinerat buffertkrav	70 384	84 845
Totalt kapitalkrav exkl. kombinerat buffertkrav	169 712	213 578
Totalt kapitalkrav inkl. kombinerat buffertkrav	240 096	298 423

Kapitaltäckningsanalys	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation	17,2%	32,8%
Primärkapitalrelation	17,2%	32,8%
Total kapitalrelation	17,2%	32,8%
Bruttosoliditet	16,0%	30,1%
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 1 514 (1 019) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 422 (211) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 962 (713) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige, varav 99,8 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 38 procent med rörlig ränta och till 62 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 207 dagar (ursprungligen 1 års fast ränta) per den 31 mars 2019. Motsvarande 23 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 31 mars 2019 uppgick likvida investeringar till 193 miljoner kronor i form av svenska kommunobligationer och kommuncertifikat samt svenska säkerställda bostadsobligationer. Medelbetyg på de likvida investeringarna var AAA och genomsnittlig löptid var 123 dagar.

Utöver ovanstående placeringar hade Qliro AB den 31 mars 2019 26 miljoner kronor placerad i nordiska banker och 346 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Förutom Qliro AB:s placering i bank hade konsoliderad situation ytterligare 99 miljoner kronor placerad i nordiska banker per den 31 mars 2019.

Per den 31 mars 2019 hade Qliro AB en likviditetstäckningsgrad på 500 procent. Likviditetstäckningsgraden för Qliro AB mäter likviditetsreserven på 146 miljoner kronor relaterat till nettoutflöden på 29 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden. Den konsoliderade situationen hade per den 31 mars 2019 en likviditetsreserv om 146 miljoner kronor och en likviditetstäckningsgrad på 495 procent. En lagstadgad gräns för likviditetstäckningsgraden på 100 procent gäller.