

Qliro AB:s offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshandling

Dessa uppgifterna redovisas för Qliro AB (556962-2441) per den 31 mars 2018 i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12).

Kapitalbas	Tusen kronor
Kärnprimärkapital	209 331
Övrigt primärkapital	-
Supplementärkapital	-
Total kapitalbas	209 331

Risikexponeringsbelopp	Tusen kronor
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	807 672
exponering hushåll	713 266
exponering företag	19 316
exponering fallerande fordringar	58 319
exponering kreditinstitut	5 680
andra exponeringar	11 092
Marknadsrisk	-
Operativ risk enl. basmetoden	290 242
Totalt risikexponeringsbelopp	1 097 914

Kapitalkrav	Tusen kronor
Totalt minimikapitalkrav	87 833
Internt bedömt kapitalbehov	21 375
Totalt kapitalkrav exkl. kapitalbuffertar	109 208

Kapitaltäckningsanalys	% av REA
Kärnprimärkapitalrelation	19.1%
Primärkapitalrelation	19.1%
Total kapitalrelation	19.1%
Kombinerat buffertkrav	4.2%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2.5%
varav: Kontracyklisk buffert	1.7%

Finansieringskällor

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 1 019 (714) miljoner kronor vid årets utgång. Utlåningen var finansierad med 211 (488) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 713 (0) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige varav 99,9 procent är skyddade av insättningsgaranti i Sverige. Inlåningen från allmänheten var till 63 procent med rörlig ränta och till 37 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 220 dagar per den 31 mars 2018 (ursprungligen 1 års fast ränta). 24 procent av inlåning från allmänheten hålls som likviditetsreserv.

Likviditetsreserv

Per den 31 mars 2018 uppgick Qliro AB:s likviditetsreserv till 169 miljoner kronor varav 140 miljoner kronor investerats i svenska kommunobligationer och certifikat och 28 miljoner kronor i en nordisk bank. Medelbetyg på likviditetsreserven var AA+ och genomsnittlig löptid var 113 dagar. Per den 31 mars 2018 hade Qliro AB en likviditetstäckningsgrad på 370 procent. Detta mäter Qliro AB:s likvida tillgångar på 90 miljoner kronor relaterat till nettoutflöden på 24 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden. En lagstadgad gräns för likviditetstäckningsgraden på 100 procent gäller. Förutom likviditetsreserven per den 31 mars 2018 hade Qliro AB 389 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet