

### 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 september 2018 i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12). Konsoliderad situation räknar in delårsöverskott för perioden 1 januari 2018 till 30 september 2018 i kärnprimärkapitalet innan stämmobeslut i enlighet med förordning (EU) 575/2013. Samtliga belopp är angivna i tusental kronor.

Kapitalbas	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapital	238 359	784 813
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Total kapitalbas	238 359	784 813

Risikexponeringsbelopp	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	988 201	1 392 404
exponering hushåll	865 470	865 470
exponering företag	17 813	52 159
exponering fallerande fordringar	84 561	84 561
exponering kreditinstitut	5 258	107 688
exponering säkerställda obligationer	5 012	5 012
exponering aktier	-	266 479
andra exponeringar	10 086	11 035
Marknadsrisk	-	-
Operativ risk enl. Basmetoden	290 242	334 802
Totalt risikexponeringsbelopp	1 278 443	1 727 206

Kapitalkrav	Qliro AB	Konsoliderad situation
Totalt minimikapitalkrav	102 275	138 176
Internt bedömt kapitalbehov	22 150	32 939
Kombinerat buffertkrav	65 788	93 338
Totalt kapitalkrav exkl. kombinerat buffertkrav	124 425	171 116
Totalt kapitalkrav inkl. kombinerat buffertkrav	190 213	264 454

Kapitaltäckningsanalys	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation	18.6%	45.4%
Primärkapitalrelation	18.6%	45.4%
Total kapitalrelation	18.6%	45.4%
Bruttosoliditet	16.3%	36.2%
Kombinerat buffertkrav	5.1%	5.4%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2.5%	2.5%
varav: Kontracykliskbuffert	1.7%	1.8%
varav: Kapitalplaneringsbuffert	0.9%	1.1%

### Finansieringskällor

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 1 246 (827) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 295 (218) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 845 (445) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige, varav 99,7 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 53 procent med rörlig ränta och till 47 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 203 dagar (ursprungligen 1 års fast ränta) per den 30 september 2018. Motsvarande 23 procent av inlåning från allmänheten hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordisk bank. Utöver Qliro AB:s

finansieringskällor innehar konsoliderad situation en obligationsupplåning på 250 (250) miljoner kronor med förfall 23:e maj 2020.

### **Likviditet**

Qliro AB har en likviditetsreserv för att säkerställa tillgång till likviditet vid stressade marknadsförhållanden. Per den 30 september 2018 uppgick likviditetsreserven till 165 miljoner kronor och var placerad i svenska kommunobligationer och kommuncertifikat samt svenska säkerställda bostadsobligationer. Medelbetyg på likviditetsreserven var AAA och genomsnittlig löptid var 213 dagar. Ingen ytterligare likviditetsreserv finns i konsoliderad situation, vilket innebär att konsoliderad situations likviditetsreserv även den uppgår till 165 miljoner kronor.

Utöver likviditetsreserven hade Qliro AB den 30 september 2018 26 miljoner kronor placerad i nordiska banker och 362 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Förutom Qliro AB:s placering i bank hade konsoliderad situation ytterligare 512 miljoner kronor placerad i nordiska banker per den 30 september 2018.

Per den 30 september 2018 hade Qliro AB en likviditetstäckningsgrad på 426 procent och den konsoliderade situationen en likviditetstäckningsgrad på 405 procent. Likviditetstäckningsgraden mäter likviditetsreserven 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.