

### 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 december 2018 och 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 31 december 2018 i kärnprimärkapitalet innan stämmobeslut, i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och ett erhållet tillstånd från Finansinspektionen. Samtliga belopp är angivna i tusental kronor.

Kapitalbas	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapital	255 168	670 245
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Total kapitalbas	255 168	670 245

Riskexponeringsbelopp	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	1 210 610	1 585 992
exponering hushåll	1 074 467	1 074 467
exponering företag	21 631	43 345
exponering fallerande fordringar	90 616	90 616
exponering kreditinstitut	4 362	90 567
exponering säkerställda obligationer	5 193	5 193
exponering aktier	-	266 681
andra exponeringar	14 340	15 123
Marknadsrisk	6 063	-
Operativ risk enl. Basmotoden	290 242	334 802
Totalt riskexponeringsbelopp	1 506 914	1 920 794

Kapitalkrav	Qliro AB	Konsoliderad situation
Totalt minimikapitalkrav	120 553	153 664
Internt bedömt kapitalbehov	37 730	56 098
Kombinerat buffertkrav	63 981	82 486
Totalt kapitalkrav exkl. kombinerat buffertkrav	158 283	209 762
Totalt kapitalkrav inkl. kombinerat buffertkrav	222 264	292 248

Kapitaltäckningsanalys	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation	16.9%	34.9%
Primärkapitalrelation	16.9%	34.9%
Total kapitalrelation	16.9%	34.9%
Bruttosoliditet	14.4%	26.8%
Kombinerat buffertkrav	4.2%	4.3%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2.5%	2.5%
varav: Kontracykliskbuffert	1.7%	1.8%
Kapitalplaneringsbuffert	0.9%	1.1%

### **Finansieringskällor**

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 1 530 (1 055) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 458 (325) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 969 (612) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige, varav 99,8 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 44 procent med rörlig ränta och till 56 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 212 dagar (ursprungligen 1 års fast ränta) per den 31 december 2018. Motsvarande 23 procent av inlåning från allmänheten i QFS hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker. 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 likvida tillgångar för att säkerställa tillgång till likviditet vid stressade marknadsförhållanden. Per den 31 december 2018 uppgick likvida investeringar till 197 miljoner kronor i form av svenska kommunobligationer och kommuncertifikat samt svenska säkerställda bostadsobligationer. Medelbetyg på de likvida investeringarna var AAA och genomsnittlig löptid var 177 dagar.

Utöver ovanstående placeringar hade Qliro AB den 31 december 2018 22 miljoner kronor placerad i nordiska banker och 342 miljoner kronor i ytterligare likviditet via utnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Förutom Qliro AB:s placering i bank hade konsoliderad situation ytterligare 431 miljoner kronor placerad i nordiska banker per den 31 december 2018.

Per den 31 december 2018 hade Qliro AB en likviditetstäckningsgrad på 512 procent. Likviditetstäckningsgraden för Qliro AB mäter likviditetsreserven på 161 miljoner kronor relaterat till nettoutflöden på 31,5 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden. Den konsoliderade situationen hade per den 31 december 2018 en likviditetsreserv om 161 miljoner kronor och en likviditetstäckningsgrad på 375 procent. En lagstadgad gräns för likviditetstäckningsgraden på 100 procent gäller.