

## Qliro AB:s offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

Dessa uppgifterna redovisas för Qliro AB (556962-2441) per den 31 december 2017 i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12).

Kapitalbas	Tusen kronor
Kärnprimärkapital	215 119
Övrigt primärkapital	-
Supplementärkapital	-
Total kapitalbas	215 119

Risikexponeringsbelopp	Tusen kronor
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	855 105
exponering hushåll	741 800
exponering företag	28 711
exponering fallerande fordringar	58 366
exponering kreditinstitut	14 176
andra exponeringar	12 051
Marknadsrisk enl. schablonmetoden	4 366
Operativ risk enl. schablonmetoden	191 274
Totalt risikexponeringsbelopp	1 050 746

Kapitalkrav	Tusen kronor
Totalt minimikapitalkrav	84 060
Internt bedömt kapitalbehov	23 572
Totalt kapitalkrav exkl. kapitalbuffertar	107 631

Kapitaltäckningsanalys	% av REA
Kärnprimärkapitalrelation	20.5%
Primärkapitalrelation	20.5%
Total kapitalrelation	20.5%
Kombinerat buffertkrav	4.2%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2.5%
varav: Kontracyklisk buffert	1.7%

### Finansieringskällor

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 1 055 (754) miljoner kronor vid årets utgång. Utlåningen var finansierad med 325 (512) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 612 (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 75 procent med rörlig ränta och till 25 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 234 dagar per den 31 december 2017 (ursprungligen 1 års fast ränta). 22 procent av inlåning från allmänheten hålls som likviditetsreserv.

### Likviditetsreserv

Per den 31 december 2017 uppgick Qliro AB:s likviditetsreserv till 136 miljoner kronor varav 65 miljoner kronor investerats i svenska kommunobligationer och certifikat och 71 miljoner kronor i en nordisk bank. Medelbetyg på likviditetsreserven var AA och genomsnittlig löptid var 145 dagar. Per den 31 december 2017 hade Qliro AB en likviditetstäckningsgrad på 323 procent. Detta mäter Qliro AB:s likvida tillgångar på 65 miljoner kronor relaterat till nettoutflöden på 20 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden. En lagstadgad gräns för likviditetstäckningsgraden på 80 procent gäller med en ökande fasning till 100 procent den 1 januari 2018. Förutom likviditetsreserven per den 31 december 2017 hade Qliro AB 275 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet