

QLIRO

Qliro Pelare 3 Rapport

Qliro AB, org.nr. 556962-2441

Innehållsförteckning

1.	RISKHANTERING OCH RAMVERK FÖR RISKHANTERING.....	3
1.1	Styrelseyttrande om riskhantering.....	3
1.2	Övergripande riskprofil och riskaptit	5
1.3	Riskkategorier och strategi.....	5
1.3.1	Kreditrisk	5
1.3.2	Marknadsrisk	6
1.3.3	Likviditetsrisk	7
1.3.4	Operativ risk	8
2.	INTERN PROCESS FÖR BEDÖMNING AV KAPITAL- OCH LIKVIDITETSTÄCKNING.....	9
3.	OFFENTLIGGÖRANDE AV KVANTITATIV INFORMATION	10
4.	STYRELSENS FÖRSÄKRAN	15

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Europaparlamentets och rådets förordning 575/2013/EU om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ("CRR") offentliggör Qliro AB ("Qliro") årlig information om kapitaltäckning samt övrig information i enlighet med ovanstående reglering. Offentliggörandet innefattar även årlig information i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Qliros offentliggöranden görs enligt kraven för ett litet och icke-komplext institut. Informationen avser siffror per den 31 december 2021 om inte annat särskilt anges.

Qliro's interna riktlinjer för rapportering och offentliggörande av information är inkluderad i Ekonomihandboken som ägs av Chief Financial Officer och godkänns årligen av VD. Riktlinjerna innehåller bland annat roller och ansvarsfördelning samt Qliro's ramverk för intern kontroll avseende finansiell rapportering.

ALLMÄN INFORMATION

Qliro är ett kreditmarknadsbolag under Finansinspektionens tillsyn. Företaget bedriver gränsöverskridande verksamhet i Sverige, Norge, Finland samt Danmark med säte och operationell verksamhet i Stockholm. Under 2020 fattades beslut i fd Qliro Group (som då bestod av bolagen CDON, Nelly och Qliro AB) att dela ut aktierna i Qliro till befintliga aktieägare och särnotera Qliro på Nasdaq Stockholm. Qliro ägdes till 100 procent av fd Qliro Group till och med särnoteringen av Qliro under 2020. Qliros första handelsdag på Nasdaq Stockholm var den 2 oktober 2020.

Qliros styrelse har godkänt detta dokument samt innehåll för publicering vid ordinarie styrelsemöte per den 7 april 2022.

1. Riskhantering och ramverk för riskhantering

Följande offentliggörs enligt punkterna (a), (e) och (f) i artikel 435(1) (CRR), kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637, FFFS 2010:7 kap. 5 samt FFFS 2014:12 kap. 8.

1.1 Styrelseyttrande om riskhantering

Följande är en deklARATION, som godkänts av styrelsen, om Qliros riskhantering enligt artikel 435 (1) (e) (CRR).

Styrelsen för Qliro gör bedömningen att ramverk och processer för riskhantering, som beskrivs i detta avsnitt är ändamålsenliga och tillfredställande given affärsmodell, strategi och identifierad riskprofil avseende Qliro.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att säkerställa en effektiv riskhantering. Qliro har implementerat en väl fungerande struktur och organisation avseende riskhantering och riskkontroll genom den etablerade modellen om tre försvarslinjer. Det finns en god riskkultur och medvetande som säkerställer en effektiv riskhantering vilket skyddar Qliro från omedvetet och onödigt risktagande.

Styrelsen i Qliro har fastställt de principer, organisation och riktlinjer som ska efterlevas avseende riskhantering och riskkontroll samt hur dessa funktioner ska stödja affärsstrategin i policy för riskhantering. Policyn hanterar riskaptit, riskstrategi, processer för riskhantering och modellen om tre försvarslinjer som styr principerna för riskhantering, roller och ansvarsområden.



Styrelse samt verkställande direktör har ansvaret för att regelbundet utvärdera huruvida Qliros totala risker övervakas och hanteras på ett effektivt och lämpligt sätt. Styrelsen i Qliro har inrättat ett utskott som ska stödja styrelsens arbete med risk-, kapital-, revisions- och regelefterlevnadsfrågor som säkerställer att risktagande mäts och kontrolleras, övervakar finansiell rapportering samt säkerställer att den interna kontrollen är effektiv. Utskottet har haft 9 sammanträden under 2021. Verkställande direktören har likaså inrättat en kommitté som har motsvarande ansvarsområden som styrelsens utskott för att säkerställa transparens och effektivitet i riskhanteringen inom företaget. Styrelse, utskott samt kommitté mottar periodisk rapportering avseende riskprofil, avvikelser samt uppföljning av riskhantering och andra frågeställningar/information rörande riskhantering och riskramverk.

Qliro ska i alla situationer sträva efter att upprätthålla en god riskkultur, en hög nivå av riskmedvetande och en försiktig inställning till risktagande.

En god riskkultur uppnås genom att säkerställa att alla anställda är medvetna om de risker som är förknippade med respektive arbetsuppgift, genom tydligt artikulera limiter för accepterad riskexponering och en förståelse för hur verksamheten ska bedrivas inom dem. Högt riskmedvetande uppnås genom tydlig ansvarsfördelning mellan och inom avdelningar, tydliga rapporterings- och eskaleringsvägar av konsekvenser kopplade till avvikelser mot limitramverket. En försiktig inställning till risktagande uppnås genom väl definierade riskaptiter som tydligt beskriver de gränser som företaget ska bedriva sin verksamhet inom.

Aptiter och limiter är fastställda av Qliro styrelse genom policydokument tillhörande respektive riskkategori som vägleder Qliros risktagande. För att säkerställa att risktagande i den dagliga verksamheten är anpassad till riskaptiten har Qliro identifierat, kategoriserat och begränsat alla materiella risker.

1.2 Övergripande riskprofil och riskaptit

Följande är en riskförklaring, som har godkänts av styrelsen, enligt artikel 435 (1) (f) (CRR).

Qliros verksamhet ska karakteriseras av ett kontrollerat risktagande som begränsas genom tydliga riskaptiter för de riskkategorier som Qliro har accepterat att bli utsatt för.

Kreditrisk, som är Qliros dominerande riskkategori är en risk som företaget, med hänsyn till affärsmodellen är villig att ta på sig, då den har för avsikt att generera avkastning. Nivån av kreditrisk begränsas genom kreditriskaptiten och underliggande limitramverk samt en gedigen kreditbedömningsprocess. Som en konsekvens av affärsmodellen uppstår även andra risker, som omfattas av operativ risk, likviditetsrisk, marknadsrisk samt affärsrisk/strategisk risk där riskaptiten generellt är låg. Av Qliros riskexponeringsbelopp motsvarar kreditrisk ca. 94 procent, följt av operativ risk, som motsvarar ca. 6 procent.

Qliro ska vid var tid vara välkapitaliserat och hålla en god likviditet. Styrelsen i Qliro har fastställt kapital- och likviditetsmål som syftar till att tillgodose de regulatoriska minimikraven, buffertkraven samt till att hantera riskexponeringar i situationer av finansiell stress. Genom en löpande intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (IKLU) utförs stresstester för att säkerställa en tillräcklig nivå av kapital och likviditet för oväntade förluster/utflöde av likviditet. Utöver dessa reserveringar hålls kapital i enlighet med regulatoriska krav och styrelsens mål om kapitalbuffertar.

1.3 Riskkategorier och strategi

Följande är upplysningar enligt artikel 435 (1) (a) (CRR) om strategier och processer för att hantera riskerna i varje enskild riskkategori.

1.3.1 Kreditrisk

Kreditrisk är risken att Qliros motparter skulle vara oförmögna, eller ovilliga, att uppfylla sina finansiella åtaganden gentemot Qliro allteftersom de förfaller och att Qliro som en följd av detta åsamkas finansiella förluster. Qliros kreditriskexponering är främst hänförlig till konsumenter som använder Qliros tjänster och som inte kan betala eller som utsätter Qliro för bedrägeri, men även i viss utsträckning till handlare, finansiella institut och andra motparter med vilka Qliro samarbetar. Som en del av sin betallösning betalar Qliro handlarna i förskott före leverans till konsumenten. Enligt vissa av de avtal som Qliro ingår med handlare ska även provision betalas helt eller delvis i förskott. Den primära kreditrisk som Qliro är exponerat för i relation till handlare som erbjuder Qliros betallösning till sina kunder är således risken att sådana handlare inte kan hantera konsumenternas returer, exempelvis på grund av att handlaren är på obestånd.

Qliro hanterar kreditrisk genom en sund kreditgivningsprocess, tydliga regelverk och limiter för kreditgivning/exponering samt en välutvecklad kreditorganisation. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse. Genom en god hantering av kreditrisken kan lönsamheten i utlåningsverksamheten optimeras.

Qliro är även exponerat för kreditrisker i sin likviditetshantering då kontanta medel investeras i finansiella instrument, såsom räntebärande värdepapper och belåningsbara

statsskuldsförbindelser samt inlåning hos andra kreditinstitut. Risken hanteras varsamt genom att investeringar endast görs i motparter med låg risk i enlighet med fastställda limiter i Qliros finanspolicy.

Qliro använder derivatinstrument och är därmed exponerat för motparts kreditrisk. Kreditrisken i derivattransaktionerna beräknas enligt mark-to-market metoden, med ett tillägg för kreditvärdighetsjustering i linje med schablonmetoden. För tillfället är derivattransaktioner begränsade till valutaswappar. Tabellen nedan visar samtliga utestående derivat värderade till marknadsvärde.

Tabell 3.3 – Derivatinstrument (Belopp i mkr per den 31 december 2021)	Marknadsvärde		Totalt nominellt belopp
	Positivt	Negativt	
Valutaswap	0	-1,1	307,9
Totalt	0	-1,1	307,9

1.3.2 Marknadsrisk

Ränterisk

Med ränterisk avses risken att verkligt värde eller framtida kassaflöden fluktuerar till följd av ändrade marknadsräntor. Qliro är huvudsakligen exponerat för ränterisk när räntehorisonten på tillgångar och skulder inte är matchade. Ränterisken mitigeras genom att matcha räntehorisonten på tillgångar och skulder. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse. Utlåning till allmänheten, utlåning till kreditinstitut och investeringsportfölj har en genomsnittlig ränteduration på mindre än tre månader. Räntedurationen på Qliros kreditfacilitet är en månad och inlåningen från allmänheten var till 62 procent med rörlig ränta och till 38 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 153 dagar per den 31 december 2021 (ursprungligen 6 eller 12 månaders fast ränta). Kunder med inlåning till fast ränta har möjligheten att ta ut inlåningen före förfall, men en extra avgift gör att uttag begränsas före förfall till en mycket låg nivå.

Qliro följer Finansinspektionens (FI) metod för beräkning av kapitalpåslag för ränterisk och andra marknadsriskar i övrig verksamhet inom pelare 2 (FI Dnr 19-4434). Ett eventuellt kapitalpåslag beräknas enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2018/02). Dessa riktlinjer beräknar ut effekten på det ekonomiska värdet av dels ett plötsligt parallellskifte av räntekurvan, dels av en känslighetsanalys som finns beskriven med sex standardscenarier. Ett av dessa scenarier återfinns som riskaptit i Finanspolicyn. Det scenariot innebär en parallell förflyttning uppåt av avkastningskurvan med 200 räntepunkter. Riskaptiten är satt som andel av kapitalbasen och får maximalt uppgå till 4,0 procent. För relevanta valutor uppgick ränterisken till 1,5 miljoner kronor av eget kapital per den 31 december 2021, motsvarande 0,3 procent av Qliros kapitalbas.

Utöver de sex scenarierna, som påverkar eget kapital, utför Qliro också en känslighetsanalys av räntenettorisen. Den mäts som genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång på 200 räntepunkter och utgör 0,2 miljoner kronor, givet de räntebärande tillgångar och skulder som fanns på balansdagen.

Valutarisk

Qliros redovisningsvaluta är svenska kronor. Eftersom en del av Qliros omsättning finns utanför Sverige löper företaget valutarisker vid transaktioner i olika valutor. De viktigaste valutorna som Qliro är exponerat mot är euro, norska kronor och danska kronor. Qliros riskaptit för valutarisker regleras i företagets Finanspolicy och beräknas som den totala nettoexponeringen i utländsk valuta omräknat till svenska kronor, vilken maximalt får uppgå till motsvarande 10 procent av Qliros kapitalbas. Schablonmetoden används för att beräkna kapitalkravet för valutarisker, vilket i pelare 1 gav ett kapitalbaskrav om 0 miljoner kronor per 31 december 2021.

I pelare 2 (IKLU) användes en känslighetsanalys baserad på en intern VaR-modell med 99 procentigt konfidensintervall för beräkning av kapitalkravet för valutaexponeringen under ett stressat scenario. Per 31 december 2021 resulterade pelare 2 bedömningen i ett internt bedömt kapitalbehov för valutarisk om 0,1 miljoner kronor utöver kravet för valutarisk i pelare 1. Valutaexponering säkras i första hand genom att matcha balansräkningens tillgångar och skulder i utländsk valuta. Möjligheten finns också att säkra valutarisker med valutaterminer och valutaswappar. Risker monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse.

1.3.3 Likviditetsrisk

Utöver offentliggörande enligt artikel 435 (1) (a) (CRR) offentliggörs nedan även information enligt FFFS 2010:7 kap. 5.

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte ha förmåga att kunna infria sina betalningsförpliktelser utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Qliro eftersträvar en välbalanserad sammansättning av tillgångar och skulder samt fördelning av löptider och valutor för att hålla likviditetsrisken på en låg nivå. Qliro tillser att det alltid finns tillräckligt med likvida medel ur ett regulatoriskt och verksamhetsanpassat perspektiv och en möjlighet att utöka den tillgängliga finansieringen. I återhämtningsplanen finns ett antal indikatorer som monitorerar likviditetsrisken samt åtgärder för att förstärka likviditeten vid händelse av likviditetsstress. Hanteringen av likviditetsrisken sker centraliserat av Qliros Treasury funktion som organisatoriskt är direkt underställd Chief Financial Officer. Likviditetsrisken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelsen.

Qliro har likvida tillgångar för att säkerställa tillgång till likviditet vid stressade marknadsförhållanden. Vid årsskiftet uppgick likvida investeringar till 354 miljoner kronor i form av svenska kommunobligationer och kommuncertifikat, varav 344 miljoner denominerade i svenska kronor och 10 miljoner kronor denominerade i euro. Medelbetyg på de likvida investeringarna var AA+ och genomsnittlig löptid var 156 dagar. Övriga placeringar uppgick vid årsskiftet till 54,9 miljoner kronor placerade i nordiska banker samt 348 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Vid årsskiftet uppgick likviditetstäckningsgraden till 364 procent. Utöver likviditetstäckningsgraden finns även interna mått som reglerar likviditetsrisken.

Qliros nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 759 miljoner kronor. Utlåningen var finansierad med 452 miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 2 231 miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,7

procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 62 procent med rörlig ränta och till 38 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 153 dagar (ursprungligen 6 eller 12 månader fast ränta) per den 31 december 2021. Motsvarande 18 procent av inlåning från allmänheten i Qliro hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker

Tabell 3.4.3 Qliros likvida tillgångar (Belopp i mkr per den 31 december 2021)	
	Qliro
Placeringar i nordiska banker	54,9
Kommuncertifikat	354,0
Summa Likviditet	408,9

1.3.4 Operativ risk

Operativ risk är risken för förluster till följd av bristande eller fallerade interna processer, människor och system eller till följd av yttre händelser. Definitionen inkluderar legala risker. För att säkerställa en ändamålsenlig hantering av verksamhetens operativa risker har Qliro upprättat ett internt regelverk, samt processer och en kontrollmiljö för att minimera dessa risker baserat på etablerade standarder. Som ett led i detta dokumenterar Qliro verksamhetens väsentliga processer och analyserar dess risker och kontrollstruktur. För att minimera effekterna av störningar och avbrott i de väsentliga processerna arbetar Qliro med en strukturerad process för kontinuitetshantering. Qliro genomför kontinuerligt självutvärderingar i syfte att identifiera, mäta samt hantera de operativa risker som förekommer i verksamheten. Qliro arbetar även kontinuerligt med att informera och utbilda sin personal i frågor som rör hantering av operativa risker och företagets målsättning är att sprida och vidmakthålla en sund riskkultur. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse. Qliro har även processer för incidentrapportering samt godkännande av nya produkter, verksamheter, processer och system. Principer och regelverk för hantering och kontroll av operativ risk återfinns i hela det interna regelverket för Qliro gällande kontrollmiljö.

2. Intern process för bedömning av kapital- och likviditetstäckning

Följande offentliggörs enligt FFFS 2014:12 kap. 8.

Qliro genomför kontinuerligt en intern process för bedömning av institutets kapitaltäckning (IKU/ICAAP) samt en intern process för bedömning av institutets likviditetstäckning (ILU/ILAAP). Tillsammans benämns dessa som IKLU eller ICLAAP, som formellt dokumenteras åtminstone årligen. Denna process har som mål att utvärdera Qliros kapitaltäcknings- och likviditetsposition i förhållande till affärsplanen, inklusive de regulatoriska nivåerna under diverse stressade scenarier.

Qliro har upprättat en policy för ICLAAP och återhämtningsplan. Styrelsen ansvarar för att säkerställa regelbunden översyn av policyn samt för att åtminstone årligen granska samt godkänna policyn. Styrelsen och kommittén för risk, kapital, revision och compliance, ansvarar vidare för granskning och förståelse, och ytterst är det styrelsen som godkänner ICLAAP-rapporten. ICLAAP genomförs via Qliros kommitté för ICLAAP & återhämtningsplan, vars medlemmar består av VD, Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of Treasury och ytterligare relevanta medlemmar när så bedöms lämpligt (kommittén sammankallas i enlighet med ICLAAP:s tidsramar eller minst en gång per kvartal).

Bolagets Chief Risk Officer ansvarar för att bedöma kvaliteten på analysen i ICLAAP. Genom diskussioner och analyser utför kommittén även en kvalitativ validering av de modeller som används. Som en del av ICLAAP-bedömningen som utfördes 2021 utvärderade Qliro följande risker inom ramen för pelare 2: kreditrisk, valutarisk, ränterisk, operativ risk, ryktesrisk, affärsrisk/strategisk risk samt pensionsrisk.

Per 2021-12-31 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt pelare 1, ytterligare kapitalkrav utifrån ICLAAP-bedömningen för att täcka risker inom pelare 2 samt kombinerade buffertkrav, till 290 miljoner kronor, eller 12.0% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

3. Offentliggöranden av kvantitativ information

Mall ”EU KM1 – Mall för nyckeltal” offentliggörs nedan som föreskrivet i kommissionens genomförandeförordning 2021/637.

		2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)	MSEK	MSEK	MSEK	MSEK	MSEK
1	Kärnprimärkapital	441,9	472,9	465,5	488,0	498,7
2	Primärkapital	441,9	472,9	465,5	488,0	498,7
3	Totalt kapital	541,9	572,9	565,5	588,0	598,7
	Riskvägda exponeringsbelopp					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 423,0	2 322,3	2 242,8	2 211,1	2 231,0
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,2	20,4	20,8	22,1	22,4
6	Primärkapitalrelation (i %)	18,2	20,4	20,8	22,1	22,4
7	Total kapitalrelation (i %)	22,4	24,7	25,2	26,6	26,8
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0	0	0	0	0
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0	0	0	0	0
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0	0	0	0	0
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0	0	0	0	0
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0	0	0	0	0
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0	0	0	0	0
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0	0	0	0	0
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	10,6	10,6	10,6	10,6	10,6
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) ¹	10,2	12,4	12,8	14,1	14,4

¹ Beräknas som kärnprimärkapitalrelationen, rad 5, minus totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %), rad EU 7d.

Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	3 370,2	3 306,1	3 262,3	3 231,4	3 089,1
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,1	14,3	14,3	15,1	16,1
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0	0	0	0	0
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0	0	0	0	0
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderings processen (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0	0	0	0	0
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	254,0	160,5	400,7	260,7	250,1
16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	279,2	401,5	270,7	349,4	223,1
16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	213,3	410,6	280,6	409,7	253,9
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	69,8	100,4	67,7	87,4	55,8
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	364,0	159,9	592,0	298,4	448,4
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	3 105,4	3 008,5	3 058,8	3 046,7	2 924,9
19	Totalt behov av stabil finansiering	2 601,8	2 392,2	2 339,5	2 283,4	2 327,4
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	119,4	125,8	130,7	133,4	125,7

Redogörelse för riskbaserat kapitalbaskrav samt kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet och kapitalbas i enlighet med FFFS 2014:12.

Riskbaserat kapitalbaskrav	2021-12-31		2021-09-30		2021-06-30		2021-03-31		2020-12-31	
Riskvägda exponeringsbelopp	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 423,0	-	2 322,3	-	2 242,8	-	2 211,1	-	2 231,0	-
Kapitalbaskrav ¹										
Kärnprimärkapital	109,0	4,5	104,5	4,5	100,9	4,5	99,5	4,5	100,4	4,5
Primärkapital	145,4	6,0	139,3	6,0	134,6	6,0	132,7	6,0	133,9	6,0
Totalt kapital	193,8	8,0	185,8	8,0	179,4	8,0	176,9	8,0	178,5	8,0
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2) ²										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalt kapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav ³										
Kapitalkonserveringsbuffert	60,6	2,5	58,1	2,5	56,1	2,5	55,3	2,5	55,8	2,5
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	1,6	0,1	1,2	0,1	1,2	0,1	1,1	0,1	1,2	0,1
Kombinerat buffertkrav	62,1	2,6	59,3	2,6	57,3	2,6	56,4	2,6	56,9	2,6
Pelare 2-vägledning ⁴										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalt kapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	171,2	7,1	163,8	7,1	158,2	7,1	155,9	7,1	157,3	7,1
Primärkapital	207,5	8,6	198,6	8,6	191,9	8,6	189,1	8,6	190,8	8,6
Totalt kapital	256,0	10,6	245,1	10,6	236,7	10,6	233,3	10,6	235,4	10,6
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	441,9	18,2	472,9	20,4	465,5	20,8	488,0	22,1	498,7	22,4
Primärkapital	441,9	18,2	472,9	20,4	465,5	20,8	488,0	22,1	498,7	22,4
Totalt kapital	541,9	22,4	572,9	24,7	565,5	25,2	588,0	26,6	598,7	26,8

- 1) Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 a-c i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag
- 2) Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)
- 3) Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap. 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar
- 4) Underrättelse enligt 2 kap. 1 c § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-vägledning)

Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet	2021-12-31		2021-09-30		2021-06-30		2021-03-31		2020-12-31	
Totalt exponeringsmått	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Totalt exponeringsmått	3 370,2	-	3 306,1	-	3 262,3	-	3 231,4	-	3 089,1	-
Kapitalbaskrav ¹										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	101,1	3,0	99,2	3,0	97,9	3,0	96,9	3,0	92,7	3,0
Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2) ²										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttosoliditetsvägledning ³										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalt kapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total lämplig kapitalbasnivå										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	101,1	3,0	99,2	3,0	97,9	3,0	96,9	3,0	92,7	3,0
Totalt kapital	101,1	3,0	99,2	3,0	97,9	3,0	96,9	3,0	92,7	3,0
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	441,9	13,1	472,9	14,3	465,5	14,3	488,0	15,1	498,7	16,1
Primärkapital	441,9	13,1	472,9	14,3	465,5	14,3	488,0	15,1	498,7	16,1
Totalt kapital	541,9	16,1	572,9	17,3	565,5	17,3	588,0	18,2	598,7	19,4

- 1) Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 d i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag
- 2) Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)
- 3) Underrättelse enligt 2 kap. 1 c § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-vägledning)

Mall "EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp" offentliggörs nedan som föreskrivet i kommissionens genomförandeförordning 2021/637.

		Totala riskvägda exponeringsbelopp (MSEK)		Totala kapitalbaskrav (MSEK)
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motparts-kreditrisk)	2 280,1	2 084,1	182,4
2	Varav schablonmetoden	2 280,1	2 084,1	182,4
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)			
4	Varav klassificeringsmetoden			
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden			
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)			
6	Motparts-kreditrisk	0,2	0,0	0,0
7	Varav schablonmetoden			
8	Varav metoden med interna modeller			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	0,2	0,0	0,0
9	Varav andra motparts-kreditrisk			
15	Avvecklingsrisk	0	0	0
16	Värdepapperiserings-exponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)	0	0	0
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering			
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden)			
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering			
EU 19a	Varav 1 250 %/avdrag			
20	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	0	0	0
21	Varav schablonmetoden			
22	Varav metoden för interna modeller			
EU 22a	Stora exponeringar	0	0	0
23	Operativ risk	142,4	146,9	11,4
EU 23a	Varav basmetoden			
EU 23b	Varav schablonmetoden	142,4	146,9	11,4
EU 23c	Varav internmättningsmetoden			
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)	0	0	0
29	Summa	2 423,0	2 231,0	193,8

4. Styrelsens försäkran

Styrelsen och den verkställande direktören intygar att Qliro AB har fullgjort kraven på offentliggörande i Europaparlamentets och rådets förordning 575/2013/EU om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, del åtta, i enlighet med företagets formella riktlinjer och interna processer, system och kontroller.

Stockholm den 7 april 2022

Lennart Jacobsen
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Robert Burén
Ledamot

Monica Caneman
Ledamot

Lennart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Jonas Arlebäck
Tf. verkställande direktör

