

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 2019 och i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12). Samtliga belopp är angivna i tusental kronor.

Kapitalbas	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapital	334 472	510 826
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	49 466	49 466
Total kapitalbas	383 937	560 292

Riskexponeringsbelopp	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	1 722 144	1 967 634
exponering hushåll	1 490 233	1 490 233
exponering företag	51 247	63 835
exponering fallerande fordringar	112 668	112 668
exponering kreditinstitut	48 039	49 690
exponering säkerställda obligationer	-	-
exponering aktier	50	230 942
andra exponeringar	19 907	20 265
Marknadsrisk	-	15 696
Operativ risk enl. Basmetoden	431 778	463 792
Totalt riskexponeringsbelopp	2 153 922	2 447 122

Kapitalkrav	Qliro AB	Konsoliderad situation
Pelare 1 kapitalkrav (Totalt minimikapitalkrav)	172 314	195 770
Pelare 2 kapitalkrav, inkl. Kapitalplaneringsbuffert	52 917	72 027
Kombinerat buffertkrav	103 200	117 897
Totalt kapitalkrav exkl. kombinerat buffertkrav	225 231	267 797
Totalt kapitalkrav inkl. kombinerat buffertkrav	328 431	385 694
Totalt kapitalkravrelation inkl. kombinerat buffertkrav	15,2%	15,8%

Kapitaltäckningsanalys	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation	15,5%	20,9%
Primärkapitalrelation	15,5%	20,9%
Total kapitalrelation	17,8%	22,9%
Bruttosoliditet	12,5%	17,5%
Kombinerat buffertkrav	4,8%	4,8%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracykliskbuffert	2,3%	2,3%
Kapitalplaneringsbuffert	0,9%	1,3%

Finansieringskällor

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 070 (1 493) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 292 (458) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 1 819 (968) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige, varav 99,6 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 71 procent med rörlig ränta och till 29 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 187 dagar (ursprungligen 1 års fast ränta) per den 31 december 2019. Motsvarande 27 procent av inlåning från allmänheten i QFS hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

Likviditet

Qliro AB:s totala likviditet uppgick per den 31 december 2019 till 495 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar*: 255 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 240 miljoner kronor

Utöver Qliro AB:s placering i bank hade konsoliderad situation ytterligare 8 miljoner kronor placerad i nordiska banker per den 31 december 2019.

Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro AB per den 31 december 2019 tillgång till 508 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Likviditetstäckningsgraden per den 31 december uppgick till 374 procent för Qliro AB respektive 355 procent för den konsoliderade situationen att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent.

Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 225 miljoner kronor för både Qliro AB och den konsoliderade situationen i förhållande till nettoutflöden på 60,1 miljoner kronor för Qliro AB respektive 63,3 miljoner kronor för den konsoliderade situationen över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

**Likvida investeringar består av svenska kommunobligationer och kommuncertifikat samt svenska säkerställda bostadsobligationer med medelbetyg AAA och en genomsnittlig löptid på 53 dagar.*

Upplysningar om kapitalbas i enlighet med Förordning (EU) 1423/2013 Bilaga IV.

Kärnprimärkapital	Qliro AB	Konsoliderad situation
Instrument och reserver		
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	50 050	154 995
2 Ej utdelade vinstmedel	477 900	898 275
3 Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	-	-
5a Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-
6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	527 950	1 053 269
Lagstiftningsjusteringar		
7 Ytterligare värdejusteringar	-255	-255
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-178 524	-178 524
10 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader	-14 699	-109 350
20a Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag	-	-254 314
20b varav: kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	-	-254 314
21 Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-	-
28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-193 479	-542 443
29 Kärnprimärkapital	334 472	510 826
45 Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	334 472	510 826
Supplementärkapital		
Instrument och avsättningar		
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	49 466	0
48 Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	-	49 466
51 Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	49 466	49 466
Lagstiftningsjusteringar		
57 Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-
58 Supplementärkapital	49 466	49 466
59 Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	383 937	560 292
60 Totala riskvägda tillgångar	2 153 922	2 447 122
Kapitalrelationer och buffertar		
61 Kärnprimärkapitalrelation	15,5%	20,9%
62 Primärkapitalrelation	15,5%	20,9%
63 Total kapitalrelation	17,8%	22,9%
64 Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert)	9,3%	9,3%
65 Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
66 Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,3%	2,3%
68 Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	6,2%	11,6%