



PELARE 3 RAPPORT

Datum: 18 04 2024

Företagsnamn: Qliro AB

Organisationsnummer: 556962-2441



Innehållsförteckning

1.	RISKHANTERING OCH RAMVERK FÖR RISKHANTERING	3
1.1	Styrelseyttrande om riskhantering	3
1.2	Övergripande riskprofil och riskaptit	4
1.3	Riskkategorier och strategi	5
	Kreditrisk	5
1.3.1	Marknadsrisk.....	6
1.3.2	Likviditetsrisk.....	7
1.3.3	Operativ risk.....	7
2.	INTERN PROCESS FÖR BEDÖMNING AV KAPITAL- OCH LIKVIDITETSTÄCKNING	9
3.	OFFENTLIGGÖRANDE AV KVANTITATIV INFORMATION	9
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 2023 om inte annat särskilt anges.

ALLMÄN INFORMATION

Qliro är ett kreditmarknadsbolag under Finansinspektionens tillsyn. Företaget bedriver gränsöverskridande verksamhet i Sverige, Norge, Finland, Danmark och Tyskland, 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 18 april 2024.

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 givet 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 en kommitté som ska stödja styrelsens arbete med risk, kapital, revision och compliance frågor som säkerställer att risktagande mäts och kontrolleras, övervakar finansiell rapportering och säkerställer att den interna kontrollen är effektiv. Kommittén har haft 8 sammanträden under 2023. Verkställande direktören har likaså inrättat en kommitté som har motsvarande ansvarsområden som styrelsens kommitté för att säkerställa transparens och effektivitet i riskhanteringen inom företaget. Styrelse, 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. Hög 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 riskkaptiter 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 riskkaptiten har Qliro identifierat, kategoriserat och begränsat alla materiella risker.

1.2 Övergripande riskprofil och riskkaptit

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 riskkaptiter 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. 92 procent, följt av operativ risk, som motsvarar ca. 8 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.

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. Risken hanteras genom att investeringar endast får göras i centralbanker, finsk och svensk stat samt kommun. Bostadsobligationer med lägsta kreditbetyg AAA.

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 Marknadsvärde (Belopp i mkr per den 31 december 2023)			
	Positivt	Negativt	Totalt nominellt belopp
Valutaswap	0,4	1,9	226,4
Totalt	0,4	1,9	226,4

1.3.1 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 fem månader. Inlåningen från allmänheten var till 38 procent med rörlig ränta och till 62 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 101 dagar per den 31 december 2023 (ursprungligen 3, 6 eller 12 månaders fast ränta). Kunder med inlåning till fast ränta har möjligheten att ta ut inlåningen före förfall, men en straffkostnad 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). I enlighet med finansinspektionens promemoria och EBA:s riktlinjer görs ett extremvärdestest för att beräkna effekten på värdet av räntekänsliga tillgångar och skulder givet sex olika scenarier. Två av dessa scenarier, parallellskifte upp respektive ner 200 baspunkter, återfinns som riskaptit i Finanspolicyn. 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 2023, 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 eller räntenedgång på 200 räntepunkter och utgjorde per 31 december 2023 6 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 2023.

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 2023 resulterade pelare 2 bedömningen i ett internt bedömt kapitalbehov för valutarisk om 0,2 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.

1.3.2 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 kvantifierar 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 616,1 miljoner kronor i form av statsobligationer, kommunobligationer och kommuncertifikat, varav 511,3 miljoner denominerade i svenska kronor och motsvarande 104,8 miljoner svenska kronor denominerade i euro. Medelbetyg på de likvida investeringarna var AA+ och genomsnittlig löptid var 141 dagar. Övriga placeringar uppgick vid årsskiftet till 98 miljoner kronor placerade i nordiska banker. Vid årsskiftet uppgick likviditetstäckningsgraden till 508 procent. Utöver likviditetstäckningsgraden finns även interna mått som reglerar likviditetsrisken.

Qliros nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 612 miljoner kronor. Utlåningen var finansierad med 2 951 miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,4 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 38 procent med rörlig ränta och till 62 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 101 dagar (ursprungligen 3, 6 eller 12 månader fast ränta) per den 31 december 2023. Motsvarande 24 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 2023)	
	Qliro
Placeringar i nordiska banker	98
Kommun & statspapper	616,1
Summa Likviditet	714,1

1.3.3 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 incident-, risk-, kris- och 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. Risker 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 utvärderar Qliro följande risker inom ramen för pelare 2: kreditrisk, valutarisk, ränterisk, operativ risk, ryktesrisk, affärsrisk/strategisk risk samt pensionsrisk.

Per 2023-12-31 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 339 miljoner kronor, eller 13.9% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

3. Offentliggöranden av kvantitativ information

I enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning 575/2013/EU om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ("CRR") samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12), offentliggör Qliro AB ("Qliro") information om kapitaltäckning samt övrig information i enlighet med ovanstående regleringar.

Qliros 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 Qliros ramverk för intern kontroll avseende finansiell rapportering.

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

2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
------------	------------	------------	------------	------------

	Tillgänglig kapitalbas (belopp)	MSEK	MSEK	MSEK	MSEK	MSEK
1	Kärnprimärkapital	379,7	328,4	323,6	331,9	339,1
2	Primärkapital	379,7	328,4	323,6	331,9	339,1
3	Totalt kapital	479,7	428,4	423,6	431,9	439,1
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 445,9	2 289,9	2 323,8	2 302,1	2 562,8
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	15,5	14,3	13,9	14,4	13,2
6	Primärkapitalrelation (i %)	15,5	14,3	13,9	14,4	13,2
7	Total kapitalrelation (i %)	19,6	18,7	18,2	18,8	17,1
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponerings beloppet)						
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 makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0	0	0	0	0
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0	2,0	1,9	1,0	1,0
EU 9a	Systemrisikbuffert (i %)	0	0	0	0	0
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0	0	0	0	0
EU 10 a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0	0	0	0	0
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5	4,5	4,4	3,5	3,5
EU 11 a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,5	12,5	12,4	11,5	11,5
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	7,5	6,3	5,9	6,4	5,2
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	3 482,2	3 274,8	3 347,8	3 322,6	4 067,2
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	10,9	10,0	9,7	10,0	8,3

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14 a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0	0	0	0	0
EU 14 b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0	0	0	0	0
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14 d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0	0	0	0	0
EU 14 e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	576,1	365,8	211,2	308,4	293,6
16 a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	327,7	333,1	370,6	264,0	492,0
16 b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	214,4	302,1	514,2	408,4	934,5
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	113,3	83,3	92,7	66,0	123,0
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	508,5	439,3	227,9	467,3	238,7
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	3 137,1	3 094,6	3 161,5	3 133,7	3 656,5
19	Totalt behov av stabil finansiering	2 493,1	2 460,3	2 417,6	2 383,8	2 831,2
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	125,8	125,8	130,8	131,5	129,1

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

- 1) Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 a-c i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag

Riskbaserat kapitalbaskrav	2023-12-31		2023-09-30		2023-06-30		2023-03-31		2022-12-31	
Riskvägda exponeringsbelopp	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 445,9	-	2 289,9	-	2 323,8	-	2 302,1	-	2 562,8	-
Kapitalbaskrav										
Kärnprimärkapital	110,1	4,5	103,0	4,5	104,6	4,5	103,6	4,5	115,3	4,5
Primärkapital	146,8	6,0	137,4	6,0	139,4	6,0	138,1	6,0	153,8	6,0
Totalt kapital	195,7	8,0	183,2	8,0	185,9	8,0	184,2	8,0	205,0	8,0
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 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										
Kapitalkonserveringsbuffert	61,1	2,5	57,2	2,5	58,1	2,5	57,6	2,5	64,1	2,5
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	47,8	2,0	44,8	2,0	44,7	1,9	23,9	1,0	26,8	1,0
Kombinerat buffertkrav	109,0	4,5	102,0	4,5	102,8	4,4	81,4	3,5	90,9	3,5
Pelare 2-vägledning										
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	219,0	9,0	205,1	9,0	207,3	8,9	185,0	8,0	206,2	8,0
Primärkapital	255,7	10,5	239,4	10,5	242,2	10,4	219,6	9,5	244,7	9,5
Totalt kapital	304,6	12,5	285,2	12,5	288,7	12,4	265,6	11,5	295,9	11,5
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	379,7	15,5	328,4	14,3	323,6	13,9	331,9	14,4	339,1	13,2
Primärkapital	379,7	15,5	328,4	14,3	323,6	13,9	331,9	14,4	339,1	13,2
Totalt kapital	479,7	19,6	428,4	18,7	423,6	18,2	431,9	18,8	439,1	17,1

- 2) Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 2 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	2023-12-31		2023-09-30		2023-06-30		2023-03-31		2022-12-31	
Totalt exponeringsmått	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%	MSEK	%
Totalt exponeringsmått	3 482,2	-	3 274,8	-	3 347,8	-	3 322,6	-	4 067,2	-
Kapitalbaskrav										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	104,5	3,0	98,2	3,0	100,4	3,0	99,7	3,0	122,0	3,0
Särskilt bruttosoliditetskrav (Pelare 2)										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttosoliditetsvägledning										
Kärnprimärkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primärkapital	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	104,5	3,0	98,2	3,0	100,4	3,0	99,7	3,0	122,0	3,0
Tillgänglig kapitalbas										
Kärnprimärkapital	379,7	10,9	328,4	10,0	323,6	9,7	331,9	10,0	339,1	8,3
Primärkapital	379,7	10,9	328,4	10,0	323,6	9,7	331,9	10,0	339,1	8,3

- 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 2 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)

Internt bedömt kapitalbehov

Per 2023-12-31 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare 1, ytterligare kapitalkrav enligt företagets interna process för bedömning av kapitalbehov för att täcka risker inom Pelare 2 samt kombinerade buffertkrav till 332 miljoner kronor, eller 13.0% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

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

		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk	2 254 560 309	2 395 081 244	180 364 825
2	Varav schablonmetoden	2 254 560 309	2 395 081 244	195 668 764
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	Motpartskreditrisk	35 957	52 113	2 877
7	Varav schablonmetoden			
8	Varav metoden med interna modeller			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	35 957	52 113	2 877
9	Varav andra motpartskreditrisker			
15	Avvecklingsrisk	0	0	0
16	Värdepapperiseringsexponeringar 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	191 263 294	167 632 069	15 301 064
EU 23a	Varav basmetoden			
EU 23b	Varav schablonmetoden	191 263 294	167 632 069	15 301 064
EU 23c	Varav internmätningmetoden			
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)			0
29	Summa	2 445 859 559	2 562 765 427	195 668 765

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 18 april 2024

Patrik Enblad
Ordförande

Alexander Antas
Ledamot

Mikael Kjellman
Ledamot

Lennart Francke
Ledamot

Helena Nelson
Ledamot

Christoffer Rutgersson
Verkställande direktör

Qliro AB

Org.nr. 556962-2441

www.Qliro.com