

### Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

Qliro AB (556962-2441) är ett kreditmarknadsbolag. Offentliggörande av kapitaltäckning och likviditetshantering är per den 31 mars 2021 och i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:6).

Kapitalbas	Qliro AB
Kärnprimärkapital	488 002
Övrigt primärkapital	-
Supplementärkapital	100 000
Total kapitalbas	588 002

Risikexponeringsbelopp	Qliro AB
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	2 064 238
exponering hushåll	1 741 750
exponering företag	38 822
exponering fallerande fordringar	109 765
exponering kreditinstitut	56 561
exponering säkerställda obligationer	0
exponering aktier	50,00
andra exponeringar	117 291
Marknadsrisk	-
Operativ risk enl. Alternativ schablonmetoden	146 872
Totalt risikexponeringsbelopp	2 211 137

Kapitalkrav	Qliro AB
Pelare 1 kapitalkrav (Totalt minimikapitalkrav)	176 891
Pelare 2 kapitalkrav, incl. Kapitalplaneringsbuffert	32 642
Kombinerat buffertkrav	56 423
Totalt kapitalkrav exkl. kombinerat buffertkrav	209 533
Totalt kapitalkrav inkl. kombinerat buffertkrav	265 956
Totalt kapitalkravrelation inkl. kombinerat buffertkrav	12,0%

Kapitaltäckningsanalys	Qliro AB
Kärnprimärkapitalrelation	22,1%
Primärkapitalrelation	22,1%
Total kapitalrelation	26,6%
Bruttosoliditet	15,1%
Kombinerat buffertkrav	2,6%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav: Kontracykliskbuffert	0,1%
Kapitalplaneringsbuffert	0,0%

### **Finansieringskällor**

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 401 (2 044) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 129 (345) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 2 375 (1 638) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,3 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 57 procent med rörlig ränta och till 43 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 155 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 31 mars 2021. 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 mars 2021 till 642 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar\*: 361 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 281 miljoner kronor

Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro AB per den 31 mars 2021 tillgång till 671 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Likviditetstäckningsgraden per den 31 mars 2021 uppgick till 298 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent. Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 261 miljoner kronor i förhållande till nettoutflöden på 87,4 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

\*Likvida investeringar består av svenska kommunobligationer och kommuncertifikat med medelbetyg AA+ och en genomsnittlig löptid på 54 dagar.

**Instrument och reserver**

1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	50 324
2	Ej utdelade vinstmedel	533 519
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	0
	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har	
5a	verifierats av personer som har en oberoende ställning	0

---

6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	583 844
---	---	---------

**Lagstiftningsjusteringar**

7	Ytterligare värdejusteringar	-362
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-65 972
	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana	
10	som uppstår till följd av temporära skillnader	-29 507
	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 %	
20a	när institutet väljer alternativet med avdrag	0
20b	Varav: kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	0
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	0
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-95 841

---

29	Kärnprimärkapital	488 002
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	488 002

**Supplementärkapital****Instrument och avsättningar**

46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	100 000
	Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som	
48	utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	0
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	100 000

**Lagstiftningsjusteringar**

57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0
58	Supplementärkapital	100 000
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	588 002
60	Totala riskvägda tillgångar	2 211 137

**Kapitalrelationer och buffertar**

61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	22,1%
62	Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	22,1%
63	Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	26,6%
	Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a	
64	plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert)	7,1%
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,1%
	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det	
68	riskvägda exponeringsbeloppet)	15,0%