

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

Qliro AB (556962-2441) är ett kreditmarknadsbolag. Offentliggörande av kapitaltäckning och likviditetshantering är per den 31 december 2020 och i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:6).

Kapitalbas	Qliro AB
Kärnprimärkapital	498 713
Övrigt primärkapital	-
Supplementärkapital	100 000
Total kapitalbas	598 713

Risikexponeringsbelopp	Qliro AB
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	2 084 123
exponering hushåll	1 779 363
exponering företag	40 034
exponering fallerande fordringar	117 178
exponering kreditinstitut	30 498
exponering säkerställda obligationer	-
exponering aktier	50,00
andra exponeringar	117 001
Marknadsrisk	-
Operativ risk enl. Alternativ schablonmetoden	146 872
Totalt risikexponeringsbelopp	2 230 998

Kapitalkrav	Qliro AB
Pelare 1 kapitalkrav (Totalt minimikapitalkrav)	178 480
Pelare 2 kapitalkrav, incl. Kapitalplaneringsbuffert	26 443
Kombinerat buffertkrav	56 880
Totalt kapitalkrav exkl. kombinerat buffertkrav	204 922
Totalt kapitalkrav inkl. kombinerat buffertkrav	261 803
Totalt kapitalkravrelation inkl. kombinerat buffertkrav	11,7%

Kapitaltäckningsanalys	Qliro AB
Kärnprimärkapitalrelation	22,4%
Primärkapitalrelation	22,4%
Total kapitalrelation	26,8%
Bruttosoliditet	16,1%
Kombinerat buffertkrav	2,5%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav: Kontracykliskbuffert	0,0%
Kapitalplaneringsbuffert	0,0%

Finansieringskällor

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 460 (2 070) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 215 (292) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 2 133 (1 819) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,6 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 54 procent med rörlig ränta och till 46 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 185 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 31 december 2020. Motsvarande 21 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 2020 till 443 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar*: 290 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 152,5 miljoner kronor

Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro AB per den 31 december 2020 tillgång till 585 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Likviditetstäckningsgraden per den 31 december 2020 uppgick till 448 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent. Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 250 miljoner kronor i förhållande till nettoutflöden på 55,8 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 65 dagar.

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

Kärnprimärkapital		Qliro AB
Instrument och reserver		
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	50 324
2	Ej utdelade vinstmedel	537 980
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	0
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara konstnader och utdelningar som har		
5a	verifierats av personer som har en oberoende ställning	0
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	588 305
Lagstiftningsjusteringar		
7	Ytterligare värdejusteringar	-290
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-60 728
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader	-28 573
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	-89 592
29	Kärnprimärkapital	498 713
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	498 713
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)	598 713
60	Totala riskvägda tillgångar	2 230 633
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	22,4%
62	Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	22,4%
63	Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	26,8%
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)	15,3%