

### Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

Qliro AB (556962-2441) är ett kreditmarknadsbolag. Qliro. Alla uppgifter i denna periodiska rapportering är per den 30 september 2020 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
Kärnprimärkapital	408 663
Övrigt primärkapital	-
Supplementärkapital	100 000
Total kapitalbas	508 663

Riskexponeringsbelopp	Qliro AB
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	1 765 144
exponering hushåll	1 584 790
exponering företag	32 437
exponering fallerande fordringar	120 148
exponering kreditinstitut	12 156
exponering säkerställda obligationer	0
exponering aktier	50,00
andra exponeringar	15 562
Marknadsrisk	-
Operativ risk enl. Alternativ schablonmetoden	107 253
Totalt riskexponeringsbelopp	1 872 397

Kapitalkrav	Qliro AB
Pelare 1 kapitalkrav (Totalt minimikapitalkrav)	149 792
Pelare 2 kapitalkrav, incl. Kapitalplaneringsbuffert	25 630
Kombinerat buffertkrav	47 694
Totalt kapitalkrav exkl. kombinerat buffertkrav	175 422
Totalt kapitalkrav inkl. kombinerat buffertkrav	223 116
Totalt kapitalkravrelation inkl. kombinerat buffertkrav	11,9%

Kapitaltäckningsanalys	Qliro AB
Kärnprimärkapitalrelation	21,8%
Primärkapitalrelation	21,8%
Total kapitalrelation	27,2%
Bruttosoliditet	15,0%
Kombinerat buffertkrav	2,5%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav: Kontracykliskbuffert	0,0%
Kapitalplaneringsbuffert	0,0%

### **Finansieringskällor**

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 201 (1 815) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 128 (255) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 1 958 (1 523) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,7 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 55 procent med rörlig ränta och till 45 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 191 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 30 september 2020. Motsvarande 22 procent av inlåning från allmänheten placeras i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

### **Likviditet**

Qliro AB:s totala likviditet uppgick per den 30 september 2020 till 436 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar\*: 375 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 60,8 miljoner kronor

Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro AB per den 30 september 2020 tillgång till 672 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Likviditetstäckningsgraden per den 30 september 2020 uppgick till 554 procent för Qliro AB att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent. Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 275 miljoner kronor i förhållande till nettoutflöden på 49,7 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 50 dagar.*

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

Kärnprimärkapital		Qliro AB
<b>Instrument och reserver</b>		
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	50 324
2	Ej utdelade vinstmedel	550 936
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	601 261
<b>Lagstiftningsjusteringar</b>		
7	Ytterligare värdejusteringar	-375
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-165 066
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana		
10	som uppstår till följd av temporära skillnader	-27 156
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	-192 598
29	Kärnprimärkapital	408 663
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	408 663
<b>Supplementärkapital</b>		
<b>Instrument och avsättningar</b>		
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
<b>Lagstiftningsjusteringar</b>		
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0
58	Supplementärkapital	100 000
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	508 663
60	Totala riskvägda tillgångar	1 872 397
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	21,8%
62	Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	21,8%
63	Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	27,2%
Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a		
64	plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert)	7,0%
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det		
68	riskvägda exponeringsbeloppet)	14,8%