QLIRO

Qliro Pelare III Rapport

Qliro AB, org.nr. 556962-2441

QLIRO

Innehållsförteckning

1. VERKSAMHETSINFORMATION 3
1.1 Organisation 4
1.2 Styrelse– och ledningsinformation 4
1.3 Ersättningssystem 4

2. UTVECKLING 2020 5

3. RISKHANTERING OCH RAMVERK FÖR RISKHANTERING 6
3.1 Styrelseyttrande om riskhantering 6
3.2 Övergripande riskprofil och riskaptit 7
3.3 Riskkategorier och strategi 8
3.3.1 Kreditrisk 8
3.3.2 Marknadsrisk 9
3.3.3 Likviditetsrisk 10
3.3.4 Affärsrisk / Strategisk risk 11
3.3.5 Operativ risk 11

4. KAPITALSTYRNING OCH KAPITALTÄCKNING 11
4.1 Kapitaltäckning 11
4.2 Intern process för bedömning av kapital- och likviditetstäckning 11
4.3 Kapitalkrav per exponeringsklass enligt schablonmetoden 14
4.4 Kontracyklisk kapitalbuffert 14
4.5 Bruttosoliditet 14
4.6 Supplementärkapital - fullständiga villkor 15

5. FINANSIERINGSKÄLLOR 16

6. INTECKNADE TILLGÅNGAR 16

7. BILAGA 1 – BRUTTOSOLIDITETSGRAD 18

8. BILAGA 2 – OFFENTLIGGÖRANDE AV NÖDLIDANDE EXPONERINGAR OCH EXPONERINGAR MED ANSTÄND 21

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. Informationen avser siffror per den 31 december 2020 om inte annat särskilt anges.

ALLMÄN INFORMATION

Qliro är ett kreditmarknadsbolag under Finansinspektionens tillsyn. Företaget bedriver gränsöverskridande verksamhet i Sverige, Norge, Finland samt Danmark 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 15 april 2021.

1. Verksamhetsinformation

Qliros verksamhet bedrivs inom två affärsområden, Payment solutions och Digital banking services. Det förra avser betalningslösningar och säljfinansiering och det senare avser idag privatlån och andra digitala finansiella tjänster. De benämns i den finansiella rapporteringen som segment.

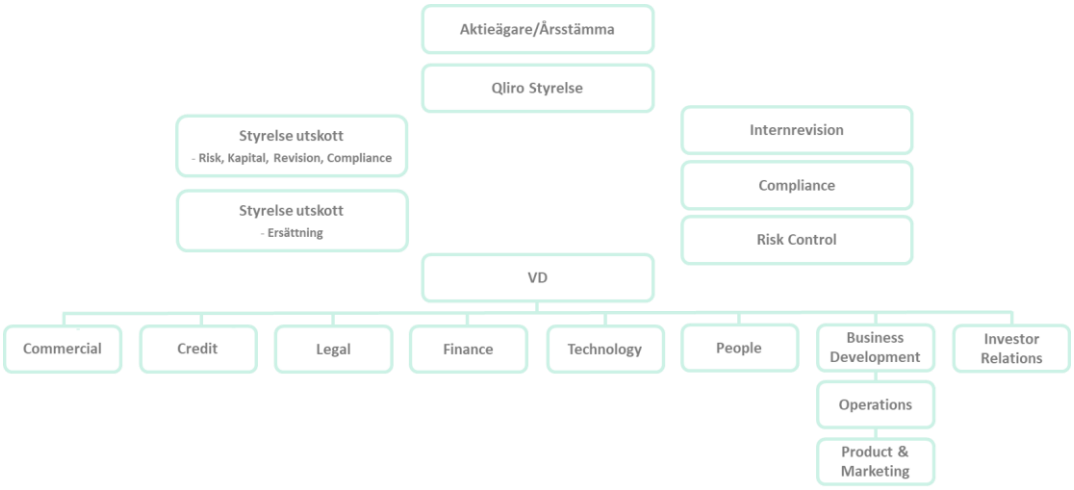
Qliro grundades 2014 och erbjuder e-handlare betalningslösningar som skapar goda förutsättningar för att besökaren på e-handlarens hemsida även ska bli en betalande kund. Betaltjänsten gör det möjligt för e-handlare att säkert få betalt för sina varor och för konsumenter att handla tryggt på nätet samt betala sina köp via faktura eller genom delbetalning. Betaltjänsten används av några av de största e-handelsbolagen i Norden och knappt fem miljoner konsumenter har använt Qliros produkter för att betala i samband med e-handel.

Erbjudandet av finansiella tjänster till e-handlare och konsumenter breddas successivt, genom vidareutveckling av existerande produkter samt framtagande av nya produkter och tjänster. Qliro erbjuder även sparkonton och privatlån till svenska konsumenter. Qliro har även ett samarbete med det tyska bolaget Deposit Solutions där sparkonton erbjuds till den tyska allmänheten. Qliros sparkonton täcks av den statliga insättningsgarantin och erbjuds med fast eller rörlig ränta.

Qliro har även som strategi att addera fler relevanta finansiella tjänster i den digitala plattformen via samarbeten med externa partners. Under 2020 adderade Qliro sina första partnererbjudanden inom försäkringar tillsammans med insuretechbolaget Insurely.

1.1 Organisation

Nedan bild visar Qliros organisation samt struktur för bolagsstyrning.



1.2 Styrelse– och ledningsinformation

Styrelsen väljs av bolagsstämman och har det yttersta ansvaret för den verksamhet som bedrivs. Styrelsen fastställer företagets mål och strategier, interna regler för styrning och kontroll, tillsätter, utvärderar och entledigar VD samt ser till att informationsgivning präglas av öppenhet och är korrekt, relevant och tillförlitlig. Styrelsen väljs av bolagsstämman på ett år. Styrelsen i Qliro består av sex ledamöter inkluderande ordförande. Företaget strävar efter att styrelsen såväl till sin helhet som individuellt, har tillräckliga kunskaper, insikt, erfarenheter och lämplighet för att uppfylla kravet på styrelseledamöter. Vidare sker det löpande kompetensutveckling för VD, styrelseledamöter samt övrig personal. Ytterligare information om styrelseledamöter inklusive information om andra styrelseuppdrag finns tillgängligt på Qliros hemsida (www.Qliro.com).

1.3 Ersättningssystem

Qliro erbjuder sina medarbetare en total ersättning som är konkurrenskraftig och marknadsmässig samtidigt som den följer företagets värdegrunder, är etisk ansvarsfull samt stöttar mål och vision. Vidare syftar ersättningssystemet till att vara förenligt med och främja en sund och effektiv riskhantering samt motverka ett överdrivet risktagande. Företagets styrelse har fastställt en ersättningspolicy som omfattar samtliga anställda. Policyn anger grunderna och principerna för hur ersättningar inom företagen ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur identifiering av anställda som har en väsentlig inverkan på riskprofil ska utföras. Vidare innefattar ersättningspolicyn ett regelverk rörande fast och rörlig ersättning. Ytterligare information om ersättning finns tillgängligt på Qliros hemsida (www.Qliro.com).

2. Utveckling 2020

Under 2020 har Qliro fortsatt att växa inom sina strategiska verksamhetsområden.

Under året fortsatte Qliro att sluta avtal med större nordiska handlare, avseende betallösningar för e-handel, som till exempel Inet, CAIA Cosmetics och Biltema och antalet anslutna handlare ökade under året till 46 (38).

Betallösningarna utvecklas successivt efter konsumenternas och handlarnas efterfrågan. Under året anpassades kassan efter nya lagkrav i Sverige kring hur olika betalningsalternativ ska presenteras vid e-handel. Qliros flexibla fraktlösning utvecklades också genom ett partnerskap med Unifaun vilket ger e-handlare möjlighet att skräddarsy gränssnittet för frakt genom sin integration med Qliros betallösning.

Antalet aktiva kunder har under året ökat från 2 till 2,5 miljoner kunder varav 1,9 miljoner kunder i Sverige. Qliro interagerar främst med kunderna i de egna digitala plattformarna och under första kvartalet lanserades en ny plattform i Sverige där Qliro kan integrera partners och på så vis erbjuda ett bredare produkt och tjänsteutbud till våra kunder och samtidigt uppdaterades appen och webben med förbättrade tjänster och ny design. Den nya appen möjliggör personalisering och möjlighet att ge mer relevanta erbjudanden baserat på olika typer av kundprofiler. Motsvarande plattform lanserades i Danmark under fjärde kvartalet.

Under året har utlåning till allmänheten ökat med 19 procent till 2 460 (2 070) miljoner kronor. Tillväxten drivs av att handlare ökat sin försäljning och att flera handlare anslutits samt en växande utlåning av privatlån. Utlåningen inom segmentet Payment Solutions som omfattar Qliros produkter kopplade till e-handeln, så kallade pay-after-delivery produkter, ökade med 13 procent till 1 524 (1 343) miljoner kronor.

Utlåningen i Qliros andra segment, Digital Banking services, består av privatlån på den svenska marknaden. Privatlånen har haft en stadig tillväxt sedan lanseringen 2017 men mot slutet av första kvartalet 2020 minskade tillväxttakten till följd av covid-19 pandemin. Detta då Qliro blivit mer restriktiv i sin utlåning, en ökad andel mindre kreditvärdiga kunder har ansökt om lån och då efterfrågan minskat till följd av den ekonomiska osäkerheten kopplat till pandemin. Utlåningen uppgick per årsskiftet till 937 (727) miljoner kronor.

Tillväxten såväl inom betallösningar som privatlån har lett till att räntenettot ökat med 20 procent till 205 (170) miljoner kronor och att de totala intäkterna ökade med 10 procent till 380 (345) miljoner kronor. Totala kostnader ökade med 19 procent till 358 (302) miljoner kronor främst på grund av högre avskrivningar. De totala kreditförlusterna uppgick till 103 (73) miljoner kronor och kreditförlustnivån uppgick till 4,5 procent (4,1 procent) av den genomsnittliga utlåningen. Den underliggande kreditkvaliteten var fortsatt stabil och inga generella negativa effekter på kunders betalningsförmåga noterades under 2020. I enlighet med redovisningsregelverket IFRS 9 så ökade reserveringarna för förväntade kreditförluster med 9 miljoner kronor till följd av det försämrade makroekonomiska läget på grund av covid-19. Exklusive dessa ökade reserveringar var kreditförlustnivån stabil. Rörelseresultatet minskade till -80,7 miljoner kronor (-30,0) främst på grund av jämförelsestörande poster, högre avskrivningar och högre redovisade kreditförluster.

Sparkonton har haft en stadig utveckling. Per årsskiftet uppgick inlåningen via sparkonton till 2 133 (1 819) miljoner kronor.

Qliro har en stark finansiell ställning och per den 31 december 2020 uppgick kapitalbasen till 599 (384) miljoner kronor. Utöver kärnprimärkapital består kapitalbasen av 100 miljoner kronor supplementärkapital i form av efterställda obligationer emitterade under 2019. Likviditetsportföljens kreditrisk har varit låg under året och per den 31 december 2020 uppgick likvida investeringar till 443 miljoner kronor. Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro tillgång till 585 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Likviditetsportföljen är placerad i nordiska banker samt andra likvida investeringar som svenska kommunobligationer och kommuncertifikat Likviditetstäckningsgraden uppgick per den 31 december 2020 till 448 procent vilket kan jämföras med den lagstadgade gränsen på 100 procent. Tack vare den starka likviditetspositionen och goda kapitalpositionen är Qliro väl förberedd för framtida tillväxt. Qliro har under hela 2020 varit välkapitaliserade och kan därför hantera oförutsedda händelser utan att äventyra solvensen.

Marknadsriskerna har varit låga under året, då Qliro kontinuerligt säkrar både ränterisk och valutarisk genom matchning samtidigt som möjlighet finns att säkra exponeringar genom derivat, om ett sådant behov skulle uppstå.

3. Riskhantering och ramverk för riskhantering

3.1 Styrelseyttrande om riskhantering

Styrelsen för Qliro gör bedömningen att ramverk och processer för riskhantering, som beskrivs i detta avsnitt är ändamålsenliga och tillfredställande given 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 11 sammanträden under 2020. 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 artikulerade limiter för accepterad riskexponering och en förståelse för hur verksamheten ska bedrivas inom dem. Högt 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 riskaptiter 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 riskaptiten har Qliro identifierat, kategoriserat och begränsat alla materiella risker.

3.2 Övergripande riskprofil och riskaptit

Qliros verksamhet ska karakteriseras av ett kontrollerat risktagande som begränsas genom tydliga riskaptiter 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. 94 procent, följt av operativ risk, som motsvarar ca. 6 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. Vid årsskiftet uppgick den totala kapitalrelationen till 26,8 procent att jämföra med tillsynsmyndighetens kapitalkrav på 11,7 procent. Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per den 31 december 2020 till 448 procent att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100%. Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 250 miljoner kronor i förhållande till nettoutflöden på 55,8 miljoner kronor över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållande.

3.3 Riskkategorier och strategi

3.3.1 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.

För information kring nödlidande exponeringar samt exponeringar med anstånd hänvisas till Bilaga 2.

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 görs i motparter med lägsta kreditbetyg om AA.

Qliro använder derivatinstrument och är därmed exponerat för motpartskreditrisk. Kreditrisken i derivattransaktionerna beräknas enligt mark-to-market metoden, med ett tillägg för kreditvärdighetsjustering i linje med schablonmetoden. För tillfället är alla derivattransaktioner begränsade till valutaswappar. Tabellen nedan visar samtliga utestående derivat värderade till marknadsvärde.

Tabell 3.3 – Derivatinstrument (Belopp i mkr per den 31 december 2020)	Marknadsvärde		Totalt nominellt belopp
	Positivt	Negativt	
Valutaswap	0	-1,7	122,2
Totalt	**0**	**-1,7**	**122,2**

3.3.2 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 tre månader. Räntedurationen på Qliros kreditfacilitet är en månad och inlåningen från allmänheten var till 54 procent med rörlig ränta och till 46 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 185 dagar per den 31 december 2020 (ursprungligen 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 marknadsrisker i övrig verksamhet inom pelare 2 (FI Dnr 19-4434). Ett eventuellt kapitalpåslag beräknas enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2018/02). Dessa riktlinjer beräknar ut effekten på det ekonomiska värdet av dels ett plötsligt parallellskifte av räntekurvan, dels av en känslighetsanalys som finns beskriven med sex standardscenarier. Ett av dessa scenarier återfinns som riskaptit i Finanspolicyn. Det scenariot innebär en parallell förflyttning uppåt av avkastningskurvan med 200 räntepunkter. Riskaptiten är satt som andel av kapitalbasen och får maximalt uppgå till 4,0 procent. För relevanta valutor uppgick ränterisken till 3,1 miljoner kronor av eget kapital per den 31 december 2020, motsvarande 0,5 procent av Qliros kapitalbas.

Utöver de sex scenarierna som påverkar eget kapital utför Qliro också en känslighetsanalys av räntenettorisken. Den mäts som genomslag på räntenettot under kommande tolvmånadersperiod vid en ränteuppgång på 200 räntepunkter och utgör 0,9 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 (transaktionsexponering). 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 2020.

I pelare 2 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 2020 resulterade pelare 2 bedömningen i extra kapitalavsättning på 0,2 miljoner kronor. Omräkningsexponeringen säkras i första hand genom att matcha balansräkningens tillgångar och skulder i utländsk valuta. Möjligheten finns också att säkra valutarisker med valutaterminer och valutaswappar. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till VD och styrelse.

3.3.3 Likviditetsrisk

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 monitorerar 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. Per den 31 december 2020 uppgick likvida investeringar till 290 miljoner kronor i form av svenska kommunobligationer och kommuncertifikat. Medelbetyg på de likvida investeringarna var AA+ och genomsnittlig löptid var 65 dagar. Övriga placeringar uppgick per den 31 december 2020 till 152,5 miljoner kronor placerade i nordiska banker samt 585 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet. Per den 31 december 2020 uppgick likviditetstäckningsgraden till 448 procent. Utöver likviditetstäckningsgraden finns även interna mått som reglerar likviditetsrisken.

Tabell 3.4.3 Qliros likvida tillgångar
(Belopp i mkr per den 31 december 2020)

	Qliro
Placeringar i nordiska banker	152,5
Kommuncertifikat	290,1
Summa Likviditet	**443,5**

3.3.4 Affärsrisk / Strategisk risk

Med affärsrisk/strategisk risk avses aktuell och framtida risk för förlust på grund av ändrade marknadsförutsättningar (förändringar i volymer, räntemarginaler och andra prisförändringar avseende kreditgivning) och felaktiga eller misslyckade affärsbeslut, men även att konsumenterna väljer bort Qliros tjänster för andra betalningslösningar. Om de tjänster Qliro tillhandahåller inte uppfattas vara säkra, ekonomiskt fördelaktiga och lättanvända av e-handlarnas kunder kan detta komma att leda till ett försämrat renommé för Qliro som följd. För att hantera risken säkerställer Qliro att det finns en medvetenhet om sin strategiska position för att vara väl förberedd på förändringar i marknadsförutsättningar samt genom väl utvecklade processer för beslutshantering.

3.3.5 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 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. Risken 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.

4. Kapitalstyrning och kapitaltäckning

4.1 Kapitaltäckning

Per den 31 december 2020 uppgick kapitalbasen till 598,7 miljoner kronor. Kapitalbasen är fördelad på 498,7 miljoner kronor kärnprimärkapital samt 100 miljoner kronor supplementärkapital (se 4.6 för fullständiga villkor). Aktiekapitalet uppgår till 50,3 miljoner kronor och balanserad vinst eller förlust till 604,6 miljoner kronor. Balanserad vinst eller förlust består av upparbetade resultat samt kapitaltillskott från ägarna (658,6 miljoner kronor).

Avdrag från kärnprimärkapitalet görs för immateriella tillgångar 60,7 miljoner kronor, förluster för innevarande räkenskapsår 66,6 miljoner kronor, uppskjuten skattefordran om 28,6 miljoner kronor. Resultat per den 31 december 2020 är granskat.

4.2 Intern process för bedömning av kapital- och likviditetstäckning

Qliro genomför kontinuerligt en intern process för bedömning av Bolagets kapitaltäckning (IKU/ICAAP) samt en intern process för bedömning av Bolagets likviditetstäckning (ILU/ILAAP). Tillsammans benämns dessa som ICLAAP eller IKLU, som formellt dokumenteras åtminstone

årligen. Denna process har som mål att utvärdera Qliros kapitaltäckningsposition i förhållande till affärsplanen, inklusive de regulatoriska kapitaltäckningsnivåerna under diverse stressade scenarier.

Syftet med ICLAAP är också att inför styrelsen och Finansinspektionen rättfärdiga giltigheten och sundheten i Qliros förhållningssätt. Qliro har upprättat en policy för ICLAAP och en 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 som gjordes 2020 utvärderade Qliro följande risker inom ramen för Pelare II: kreditrisk, valutarisk, ränterisk, operativ risk, ryktesrisk, affärsrisk/strategisk risk samt pensionsrisk.

Per 2020-12-31 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet, baserat på minimikapitalkrav enligt Pelare I, ytterligare kapitalkrav utifrån ICLAAP bedömningen för att täcka risker inom Pelare II samt kombinerade buffertkrav till 262 miljoner kronor, eller 11,7% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Tabell 4.1 Sammanställning över kapitalbas, riskvägt exponeringsbelopp, kapitalkrav samt kapitaltäckningsanalys
(Belopp i mkr per den 31 december 2020)

	Qliro
Kapitalbas	
Aktiekapital	50,3
Balanserad vinst eller förlust	604,6
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	**654,9**
Justeringsposter	
Immateriella anläggningstillgångar	-60,7
Vinst/Förlust för innevarande räkenskapsår	-66,6
Uppskjuten skattefordran	-28,6
Kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn	-
Övrig justeringspost	*-0,3*
Summa kärnprimärkapital	**498,7**
Övrigt primärkapital	-
Supplementärkapital	100,0
Summa kapitalbas	**598,7**
Riskexponeringsbelopp	
Kreditrisk (schablonmetoden)	
Exponering hushåll	1 779,4
Exponering företag	40,0
Exponering fallerande fordringar	117,2
Exponering kreditinstitut	30,5
Exponering säkerställda obligationer	-
Aktieexponeringar	0,1
Andra exponeringar	117,0
Summa kreditrisk	**2 084,1**
Marknadsrisk (schablonmetod)	**-**
Operativ risk (alternativ schablonmetod)	**146,9**
Summa riskvägt exponeringsbelopp	**2 231,0**
Kapitalkrav	
Pelare 1 kapitalkrav (8% av riskvägt exponeringsbelopp)	178,5
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% av riskvägt exponeringsbelopp)	55,8
Kontracyklisk kapitalbuffert (0,05% av riskvägt exponeringsbelopp)	1,1
Internt bedömt kapitalkrav (1,2% av riskvägt exponeringsbelopp)	26,4
Totalt kapitalkrav, inklusive buffertar	**261,8**
Kapitaltäckningsanalys, % av riskvägt exponeringsbelopp	
Kärnprimärkapitalrelation	**22,4%**
Primärkapitalrelation	**22,4%**
Total kapitalrelation	**26,8%**
Kombinerat buffertkrav	**2,6%**
Varav Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
Varav Kontracyklisk kapitalbuffert	0,05%

4.3 Kapitalkrav per exponeringsklass enligt schablonmetoden

Tabell 4.2 Kapitalkrav per exponeringsklass enligt schablonmetoden
(Belopp i mkr per den 31 december 2020)

Exponeringsklass	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk (schablonmetoden)		
Exponering hushåll	1 779,4	142,4
Exponering företag	40,0	3,2
Exponering fallerande fordringar	117,2	9,4
Exponering kreditinstitut	30,5	2,4
Exponering säkerställda obligationer	-	-
Aktieexponeringar	0,1	0
Andra exponeringar	117,0	9,4
Totalt	**2 231,0**	**178,5**

4.4 Kontracyklisk kapitalbuffert

Tabell 4.3 – Kontracyklisk kapitalbuffert – Geografisk fördelning
(Belopp i mkr per den 31 december 2020)

	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Summa
Exponeringsvärde (enl. schablonmetod)					
Hushåll	2 124,8	34,2	90,2	123,2	2 372,5
Företag	37,7	0,2	0,5	1,6	247,4
Fallerande exponeringar	103,7	1,6	4,1	7,7	117,2
Säkerställda obligationer	-	-	-	-	-
Aktieexponeringar	0,1	-	-	-	0,1
Övriga poster	117,0	-	-	-	117,0
Summa exponeringsvärde	2 383,4	36,0	94,8	132,6	2 646,7
Kapitalbaskrav	148,2	2,2	5,8	8,1	164,3
Kapitalbasvikt	90,2%	1,3%	3,5%	5,0%	
Kontracykliskt kapitalbuffertvärde	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**	**0,05%**

4.5 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet är ett mått som utgör ett alternativ till det riskbaserade kapitalkravet. Syftet är att det ska finnas ett tydlig och enkelt mått på kapitalstyrka. Måttet visar kapital i procent av tillgångarnas storlek, utan att den faktiska risknivån för tillgångarna beaktas. Bruttosoliditetsgraden ökade under året till 16,1 procent per den 31 december 2020, främst drivet av en förstärkt kapitalbas i form av ett aktieägartillskott.

Tabell 4.4 – Bruttosoliditet
(Belopp i mkr per den 31 december 2020)

	Qliro	
	2020	**2019**
Totalt exponeringsbelopp	3 089,6	2 665,9
Kapitalbas (Primärkapital)	498,7	334,5
Bruttosoliditet	**16,1%**	**12,5%**

För ytterligare information avseende bruttosoliditetsgrad hänvisas till Bilaga 1.

4.6 Supplementärkapital - fullständiga villkor

Tabell 4.5 Supplementärkapital		
1	Emittent	Qliro AB
2	Unik beteckning	SE0013041266
3	De lagar som styr instrumentet	Svensk rätt
Rättslig behandling		
4	Övergångsbestämmelser enligt Basel III-regelverk	Supplementärkapital
5	Bestämmelser enligt Basel III-regelverk efter övergångsperioden	Supplementärkapital
6	Godtagbart individuellt/grupp/individuellt och grupp	Individuellt och grupp
7	Instrumenttyp	Supplementärkapital, förlagslån
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valuta i miljoner, per senaste rapportdatum)	SEK 100 000 000
9	Nominellt värde på instrument	SEK 100 000 000
9a	Emissionspris	100%
9b	Inlösenpris	100%
10	Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	04-sep-19
12	Evigt eller tidsbestämt	Tidsbestämt
13	Ursprungligt förfallodatum	04-sep-29
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd av tillsynsmyndighet	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade lösendatum och inlösenbelopp	04-sep-24
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	4 december, mars, juni och september därefter till slutförfall
Kupong/utdelning	Kupong/utdelning	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	Stibor 3-mån + 6,75%
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej
20a	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Obligatoriskt
20b	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Obligatoriskt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för inlösen	Nej
22	Icke-kumulativt eller kumulativ	N/A
23	Konvertibelt eller icke-konvertibelt	Icke-konvertibelt
24	Om konvertibelt, konverteringstrigger	
25	Om konvertibelt, helt eller delvis	
26	Om konvertibelt, konverteringskurs	
27	Om konvertibelt, tvingande eller frivillig konvertering	
28	Om konvertibelt, ange instrumenttyp som konverteringen görs till	
29	Om konvertibelt, ange emittent av instrument som konverteringen görs till	
30	Nedskrivningskomponent	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger	
32	Om nedskrivning, hel eller delvis	
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	
34	Om tillfällig nedskrivning, beskrivning av nedskrivningsmetod	
35	Position i prioriteringshierarkin vid likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Icke-efterställd skuld och insättningar
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	

5. Finansieringskällor

Qliros nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 460 miljoner kronor. Utlåningen var finansierad med 215 miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 2 133 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 eller 12 månader fast ränta) per den 31 december 2020. Motsvarande 21 procent av inlåning från allmänheten i Qliro hålls i likvida räntebärande värdepapper och inlåning i nordiska banker.

6. Intecknade tillgångar

Qliros intecknade tillgångar bestod den 31 december 2020 av lånefodringar om 1 559 miljoner kronor, vilka utgör pant för en kreditfacilitet. Per den 31 december 2020 var det utestående lånet i kreditfaciliteten 215 miljoner kronor, vilket ger ett outnyttjat utrymme i säkerhetspoolen på 1 344 miljoner kronor.

Storleken på de intecknade tillgångarna har vuxit med ca 178 miljoner kronor de senaste 12 månaderna, som ett resultat av en ökad utlåning. De icke intecknade tillgångarna om 1 622 miljoner kronor består huvudsakligen av blancolån till privatpersoner, som kan betecknas som belåningsbara, samt ca 162 miljoner kronor i immateriella tillgångar och 17 miljoner kronor i fast egendom, icke-belåningsbara.

Tabell 6.1 – Tillgångar (Belopp i mkr per den 31 december 2020)

	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
Det rapporterade institutets tillgångar	1 559,1		1 621,7	
-Aktieinstrument	-	-	-	-
-Räntebärande värdepapper	-	-	290,1	290,1
-Övriga tillgångar	1 559,1		1 331,7	

Tabell 6.2 – Mottagna säkerheter (Belopp i mkr per den 31 december 2020)

	Mottagna intecknade säkerheter eller emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	Mottagna säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan intecknas, verkligt värde
Säkerheter som mottagits av det rapporterande institutet	-	-
-Aktieinstrument	-	-
-Räntebärande värdepapper	-	-
-Övriga säkerheter som mottagits	-	-
Egna räntebärande värdepapper som har emitterats, utom egna säkerställda obligationer eller tillgångssäkrade värdepapper	-	-

Tabell 6.3 – Intecknade tillgångar/säkerheter som mottagits och skulder till följd av dessa
(Belopp i mkr per den 31 december 2020)

	Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebärande värdepapper som har emitterats utom säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper
Vissa finansiella skulder, redovisat värde	215,1	

7. Bilaga 1 – Bruttosoliditetsgrad

Tabell – LRSum
Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad
(Belopp i mkr per den 31 december 2020)

		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	3 180,8
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	0
3	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.13 i förordning (EU) nr 575/2013).	0
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	0,5
5	Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	0
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	0
EU-6a	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	0
EU-6b	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	0
7	Andra justeringar	- 91,7
8	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	3 089,6

Tabell – LRSpl:
Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)
(Belopp i mkr per den 31 december 2020)

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	3 180,8
EU-2	Exponeringar i handelslagret	0
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	3 180,8
EU-4	Säkerställda obligationer	0
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	289,9
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	0
EU-7	Institut	152,5
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	0

EU-9	Hushållsexponeringar	2 372,5
EU-10	Företag	40,1
EU-11	Fallerande exponeringar	117,2
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	208,7

Tabell - LRCom **Bruttosoliditetsgrad - gemensam upplysning** (Belopp i mkr per den 31 december 2020)		**Bruttosoliditetsgrad för exponering - kapitalkravsförordningen**
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	3 180,8
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	- 91,7
3	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)	3 089,1
Derivatexponeringar		
4	Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	0
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	0,5
EU-5a	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod	0
6	Gross-up för derivatsäkerhet vid avdrag från tillgångar i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen	0
7	(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	0
8	(Undantagen central motpartsdel i handelsexponeringar som är clearade med denna motpart)	0
9	Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	0
10	(Justerad effektiv teoretisk kompensation och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)	0
11	Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)	0,5
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	0
13	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	0

14	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering	0
EU-14a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artikel 429b 4 och artikel 222 i förordning (EU) nr 575/2013	0
15	Exponeringar mot förmedlade transaktioner	0
EU-15a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som är clearade med motparten)	0
16	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)	0
Andra poster utanför balansräkningen		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	0
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	0
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)	0
Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)		
EU-19a	(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuell nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	0
EU-19b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	0
Kapital- och sammanlagda exponeringar		
20	Primärkapital	498,7
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)	3 089,6
Bruttosoliditetsgrad		
22	Bruttosoliditetsgrad	16,1%
Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen		
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmåttet	n/a
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013	0

8. Bilaga 2 – Offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

Qliros anståndsåtgärder innefattar bl.a. amorterings- eller betalfria månader och förlängning av löptid.

		Mall 1: Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd (Belopp i mkr per 31 december 2020)							
		Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
		Presterande anstånd	Nödlidande anstånd			För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd		Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder
				Varav fallerade	Varav osäkra				
1	**Lån och förskott**	17	0	0	0	-1	0	0	0
2	*Centralbanker*	0	0	0	0	0	0	0	0
3	*Offentlig sektor*	0	0	0	0	0	0	0	0
4	*Kreditinstitut*	0	0	0	0	0	0	0	0
5	*Andra finansiella företag*	0	0	0	0	0	0	0	0
6	*Icke-finansiella företag*	0	0	0	0	0	0	0	0
7	*Hushåll*	17	0	0	0	-1	0	0	0
8	**Räntebärande värdepapper**	0	0	0	0	0	0	0	0
9	**Givna lånelöften**	0	0	0	0	0	0	0	0
10	***Summa***	17	0	0	0	-1	0	0	0

		Mall 3: Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning (Belopp i mkr per 31 december 2020)											
		Bruttovärde/nominellt värde											
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar								
			Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade
1	**Lån och förskott**	2621	2486	135	184	0	55	65	48	16	1	0	184
2	*Centralbanker*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	*Offentlig sektor*	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	*Kreditinstitut*	152	152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	*Andra finansiella företag*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	*Icke-finansiella företag*	32	32	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1
7	*Varav små och medelstora företag (SMF)*	2	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
8	*Hushåll*	2436	2301	135	182	0	55	64	47	15	1	0	182
9	**Räntebärande värdepapper**	290	290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	*Centralbanker*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	*Offentlig sektor*	290	290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	*Kreditinstitut*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	*Andra finansiella företag*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	*Icke-finansiella företag*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

15	**Exponeringar utanför balansräkningen**	0			0								0
16	*Centralbanker*	0			0								0
17	*Offentlig sektor*	0			0								0
18	*Kreditinstitut*	0			0								0
19	*Andra finansiella företag*	0			0								0
20	*Icke-finansiella företag*	0			0								0
21	*Hushåll*	0			0								0
22	***Summa***	2911	2776	135	184	0	55	65	48	16	1	0	184

		Mall 4: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar (Belopp i mkr per 31 december 2020)														
		Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumulerad partiell bortskrivning	Säkerheter och mottagna finansiella garantier	
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar
			Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3			
1	**Lån och förskott**	2621	2132	489	184	0	184	-64	-18	-45	-67	0	-67	0	0	0
2	*Centralbanker*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	*Offentlig sektor*	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	*Kreditinstitut*	152	152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	*Andra finansiella företag*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	*Icke-finansiella företag*	32	31	0	1	0	1	0	0	0	-1	0	-1	0	0	0
7	*Varav små och medelstora företag (SMF)*	2	2	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	*Hushåll*	2436	1947	489	182	0	182	-64	-18	-45	-66	0	-66	0	0	0
9	**Räntebärande värdepapper**	290	290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	*Centralbanker*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	*Offentlig sektor*	290	290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	*Kreditinstitut*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	*Andra finansiella företag*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	*Icke-finansiella företag*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

15	**Exponeringar utanför balansräkningen**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
16	*Centralbanker*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
17	*Offentlig sektor*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
18	*Kreditinstitut*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
19	*Andra finansiella företag*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
20	*Icke-finansiella företag*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
21	*Hushåll*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
22	***Summa***	2911	2422	489	184	0	184	-64	-18	-45	-67	0	-67	0	0	0

		Mall 9: Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser (Belopp i mkr per 31 december 2020)	
		Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande	
		Värde vid första redovisning	Ackumulerade negativa förändringar
1	**Materiella anläggningstillgångar**	0	0
2	**Annat än materiella anläggningstillgångar**	0	0
3	*Bostadsfastighet*	0	0
4	*Kommersiell fastighet*	0	0
5	*Lös egendom (bilar, transport, osv.)*	0	0
6	*Eget kapital och skuldinstrument*	0	0
7	*Övrigt*	0	0
8	***Summa***	0	0

Qliro AB
www.Qliro.com