

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

Qliro AB (556962-2441) är ett kreditmarknadsbolag och helägt dotterbolag till Qliro Group AB (556035-6940). Qliro AB och Qliro Group AB ingår i en konsoliderad situation. Alla uppgifter i denna periodiska rapportering är per den 30 september 2019 och i enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:6). Samtliga belopp är angivna i tusental kronor.

Kapitalbas	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapital	326 895	604 308
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärkapital	45 053	45 053
Total kapitalbas	371 948	649 361

Risikexponeringsbelopp	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	1 501 291	1 774 883
exponering hushåll	1 289 004	1 289 004
exponering företag	33 485	51 166
exponering fallerande fordringar	125 770	125 770
exponering kreditinstitut	35 041	38 053
exponering säkerställda obligationer	0	0
exponering aktier	-	252 465
andra exponeringar	17 990	18 425
Marknadsrisk	-	-
Operativ risk enl. Basmetoden	431 778	463 792
Totalt risikexponeringsbelopp	1 933 068	2 238 676

Kapitalkrav	Qliro AB	Konsoliderad situation
Pelare 1 kapitalkrav (Totalt minimikapitalkrav)	154 645	179 094
Pelare 2 kapitalkrav, inkl. Kapitalplaneringsbuffert	50 954	66 482
Kombinerat buffertkrav	92 204	107 583
Totalt kapitalkrav exkl. kombinerat buffertkrav	205 600	245 576
Totalt kapitalkrav inkl. kombinerat buffertkrav	297 803	353 159
Total kapitalkravrelation inkl. kombinerat buffertkrav	15,4%	15,8%

Kapitaltäckningsanalys	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation	16,9%	27,0%
Primärkapitalrelation	16,9%	27,0%
Total kapitalrelation	19,2%	29,0%
Bruttosoliditet	14,1%	23,2%
Kombinerat buffertkrav	4,8%	4,8%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracykliskbuffert	2,3%	2,3%
Kapitalplaneringsbuffert	0,9%	1,3%

Finansieringskällor

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 1 852 (1 246) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 255 (295) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 1 523 (845) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige, varav 99,6 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 63 procent med rörlig ränta och till 37 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 140 dagar (ursprungligen 1 års fast ränta) per den 30 september 2019. Motsvarande 28 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 30 september 2019 till 425 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar*: 250 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 175 miljoner kronor

Utöver Qliro AB:s placering i bank hade konsoliderad situation ytterligare 15 miljoner kronor placerad i nordiska banker per den 30 september 2019.

Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro AB per den 30 september 2019 tillgång till 539 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Likviditetstäckningsgraden per den 30 september uppgick till 298 procent för Qliro AB respektive 296 procent för den konsoliderade situationen att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent.

Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 210 miljoner kronor för både Qliro AB och den konsoliderade situationen i förhållande till nettoutflöden på 70,6 miljoner kronor för Qliro AB respektive 71 miljoner kronor för den konsoliderade situationen över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

**Likvida investeringar består av svenska kommunobligationer och kommuncertifikat samt svenska säkerställda bostadsobligationer med medelbetyg AA+ och en genomsnittlig löptid på 67 dagar.*

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

Kärnprimärkapital	Qliro AB	Konsoliderad situation
Instrument och reserver		
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	50 050	154 995
2 Ej utdelade vinstmedel	458 679	973 533
3 Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	0	0
5a Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	0
6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	508 729	1 128 528
Lagstiftningsjusteringar		
7 Ytterligare värdejusteringar	-250	-250
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-173 109	-173 109
10 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader	-8 475	-118 120
20a Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag	0	-232 741
20b varav: kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	0	-232 741
21 Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	0	0
28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-181 834	-524 220
29 Kärnprimärkapital	326 895	604 308
45 Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	326 895	604 308
Supplementärkapital		
Instrument och avsättningar		
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	45 053	0
48 Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	0	45 053
51 Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	45 053	45 053
Lagstiftningsjusteringar		
57 Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0	0
58 Supplementärkapital	45 053	45 053
59 Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	371 948	649 361
60 Totala riskvägda tillgångar	1 933 068	2 238 676
Kapitalrelationer och buffertar		
61 Kärnprimärkapitalrelation	16,9%	27,0%
62 Primärkapitalrelation	16,9%	27,0%
63 Total kapitalrelation	19,2%	29,0%
64 Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert)	9,3%	9,3%
65 Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
66 Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,3%	2,3%
68 Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,6%	17,7%