

### 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 juni 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	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapital	290 129	500 063
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	41 531	41 531
Total kapitalbas	331 660	541 594

Riskenxponeringsbelopp	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	1 726 008	1 982 738
exponering hushåll	1 547 074	1 547 074
exponering företag	32 681	36 827
exponering fallerande fordringar	118 322	118 322
exponering kreditinstitut	12 818	23 521
exponering säkerställda obligationer	0	0
exponering aktier	50,00	241 734
andra exponeringar	15 064	15 261
Marknadsrisk	-	-
Operativ risk enl. Alternativ schablonmetoden	107 253	122 427
Totalt riskenxponeringsbelopp	1 833 261	2 105 165

Kapitalkrav	Qliro AB	Konsoliderad situation
Pelare 1 kapitalkrav (Totalt minimikapitalkrav)	146 661	168 413
Pelare 2 kapitalkrav, incl. Kapitalplaneringsbuffert	25 544	52 700
Kombinerat buffertkrav	46 786	53 588
Totalt kapitalkrav exkl. kombinerat buffertkrav	172 205	221 113
Totalt kapitalkrav inkl. kombinerat buffertkrav	218 991	274 700
Totalt kapitalkravrelation inkl. kombinerat buffertkrav	11,9%	13,0%

Kapitaltäckningsanalys	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation	15,8%	23,8%
Primärkapitalrelation	15,8%	23,8%
Total kapitalrelation	18,1%	25,7%
Bruttosoliditet	11,0%	17,0%
Kombinerat buffertkrav	2,6%	2,5%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracykliskbuffert	0,1%	0,0%
Kapitalplaneringsbuffert	0,0%	0,8%

### **Finansieringskällor**

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 151 (1 671) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 275 (436) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 1 850 (1 165) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,7 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 58 procent med rörlig ränta och till 42 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 235 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 30 juni 2020. Motsvarande 22 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 junis 2020 till 414 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar\*: 350 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 64,1 miljoner kronor

Utöver Qliro AB:s placering i bank hade konsoliderad situation ytterligare 53,5 miljoner kronor placerad i nordiska banker per den 30 juni 2020.

Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro AB per den 30 juni 2020 tillgång till 525 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Likviditetstäckningsgraden per den 30 juni 2020 uppgick till 614 procent för Qliro AB respektive 667 procent för den konsoliderade situationen att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent. Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 350 miljoner kronor för både Qliro AB och den konsoliderade situationen i förhållande till nettoutflöden på 57,0 miljoner kronor för Qliro AB respektive 52,4 miljoner kronor för den konsoliderade situationen över en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

*\*Likvida investeringar består av svenska kommunobligationer och kommuncertifikat med medelbetyg AA+ och en genomsnittlig löptid på 69 dagar.*

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

Kärnprimärkapital	Qliro AB	Konsoliderad situation
<b>Instrument och reserver</b>		
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	50 050	154 995
2 Ej utdelade vinstmedel	434 751	893 912
3 Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	0	0
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara konstnader och utdelningar som har		
5a verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	0
6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	484 801	1 048 907
<b>Lagstiftningsjusteringar</b>		
7 Ytterligare värdejusteringar	-350	-350
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-168 058	-168 058
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana		
10 som uppstår till följd av temporära skillnader	-26 264	-120 915
Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 %		
20a när institutet väljer alternativet med avdrag	0	-259 521
20b Varav: kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	0	-259 521
21 Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	0	0
28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-194 672	-548 844
29 Kärnprimärkapital	290 129	500 063
45 Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	290 129	500 063
<b>Supplementärkapital</b>		
<b>Instrument och avsättningar</b>		
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	41 531	0
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som		
48 utfärdats av dotterföretag och innehåses av tredje part	0	41 531
51 Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	41 531	41 531
<b>Lagstiftningsjusteringar</b>		
57 Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0	0
58 Supplementärkapital	41 531	41 531
59 Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	331 660	541 594
60 Totala riskvägda tillgångar	1 833 261	2 105 165
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
61 Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	15,8%	23,8%
62 Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	15,8%	23,8%
63 Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	18,1%	25,7%
Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a		
64 plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert)	7,1%	7,0%
65 Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
66 Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,1%	0,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det		
68 riskvägda exponeringsbeloppet)	8,8%	16,7%