

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 31 mars 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	310 218	465 108
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	49 572	49 572
Total kapitalbas	359 790	514 680

Riskenxponeringsbelopp	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kreditrisk enl. schablonmetoden, varav	1 646 886	1 905 266
exponering hushåll	1 463 106	1 463 106
exponering företag	43 113	65 739
exponering fallerande fordringar	123 185	123 185
exponering kreditinstitut	311	15 430
exponering säkerställda obligationer	0	0
exponering aktier	50,00	220 392
andra exponeringar	17 121	17 414
Marknadsrisk	-	-
Operativ risk enl. Basmetoden	547 685	568 046
Totalt riskenxponeringsbelopp	2 194 571	2 473 311

Kapitalkrav	Qliro AB	Konsoliderad situation
Pelare 1 kapitalkrav (Totalt minimikapitalkrav)	175 566	197 865
Pelare 2 kapitalkrav, incl. Kapitalplaneringsbuffert	49 573	72 028
Kombinerat buffertkrav	56 021	62 968
Totalt kapitalkrav exkl. kombinerat buffertkrav	225 139	269 892
Totalt kapitalkrav inkl. kombinerat buffertkrav	281 160	332 861
Totalt kapitalkravrelation inkl. kombinerat buffertkrav	12,8%	13,5%

Kapitaltäckningsanalys	Qliro AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation	14,1%	18,8%
Primärkapitalrelation	14,1%	18,8%
Total kapitalrelation	16,4%	20,8%
Bruttosoliditet	12,4%	16,5%
Kombinerat buffertkrav	2,6%	2,5%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracykliskbuffert	0,1%	0,0%
Kapitalplaneringsbuffert	0,9%	1,3%

Finansieringskällor

Qliro AB:s nettoutlåning till allmänheten uppgick till 2 044 (1 478) miljoner kronor vid kvartalets utgång. Utlåningen var finansierad med 347 (422) miljoner kronor via en säkerställd lånefacilitet och med 1 638 (962) miljoner kronor genom inlåning från allmänheten (sparkonton) i Sverige och Tyskland, varav 99,5 procent är skyddade av insättningsgarantin. Inlåningen från allmänheten var till 69 procent med rörlig ränta och till 31 procent fast ränta med en genomsnittlig löptid på 207 dagar (ursprungligen 6 månader fast ränta och 1 års fast ränta) per den 31 mars 2020. Motsvarande 23 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 mars 2020 till 371 miljoner kronor, bestående av:

- Likvida investeringar*: 370 miljoner kronor
- Placeringar i nordiska banker: 1,5 miljoner kronor

Utöver Qliro AB:s placering i bank hade konsoliderad situation ytterligare 76 miljoner kronor placerad i nordiska banker per den 31 mars 2020.

Utöver likvida investeringar och placeringar hade Qliro AB per den 31 mars 2020 tillgång till 453 miljoner kronor i ytterligare likviditet via outnyttjad finansiering i en säkerställd upphandlad kreditfacilitet.

Likviditetstäckningsgraden per den 31 mars 2020 uppgick till 286 procent för Qliro AB respektive 272 procent för den konsoliderade situationen att jämföra med den lagstadgade gränsen på 100 procent.

Likviditetstäckningsgraden mäter en likviditetsreserv på 150 miljoner kronor för både Qliro AB och den konsoliderade situationen i förhållande till nettoutflöden på 52,5 miljoner kronor för Qliro AB respektive 55,2 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 46 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	462 149	871 609
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	512 199	1 026 604
Lagstiftningsjusteringar		
7 Ytterligare värdejusteringar	-370	-370
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-182 956	-182 956
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana		
10 som uppstår till följd av temporära skillnader	-18 656	-113 307
Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 %		
20a när institutet väljer alternativet med avdrag	0	-264 864
20b Varav: kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	0	-264 864
21 Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	0	0
28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-201 981	-561 496
29 Kärnprimärkapital	310 218	465 108
45 Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	310 218	465 108
Supplementärkapital		
Instrument och avsättningar		
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	49 572	0
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som		
48 utfärdats av dotterföretag och innehåses av tredje part	0	49 572
51 Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	49 572	49 572
Lagstiftningsjusteringar		
57 Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0	0
58 Supplementärkapital	49 572	49 572
59 Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	359 790	514 680
60 Totala riskvägda tillgångar	2 194 571	2 473 311
Kapitalrelationer och buffertar		
61 Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	14,1%	18,8%
62 Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	14,1%	18,8%
63 Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	16,4%	20,8%
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)	7,1%	11,8%