

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

2019-09-30

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar presenteras på kvartalsbasis denna information på Klarnas websida, www.klarna.com. Klarnas kapitalkrav fastställs i förordning (EU) 575/2013 och direktiv (EU) 36/2013 samt direktivets nationella implementeringsföreskrifter. Detta kapitalkrav består av minimikapitalkrav för kredit-, marknads-, och operativ risk, internt bedömt kapitalbehov samt föreskrivna kapitalbuffertar.

Uppgifterna redovisas för Klarna Bank AB (publ) (556737-0431) och för den konsoliderade situationen per den 29 november 2019.

Sammanfattning av information angående kapitaltäckning	Konsoliderad situation	Klarna Bank AB
SEKK	2019-09-30	2019-09-30
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	7 665 982	4 078 857
Övrigt primärkapital	491 580	250 000
Supplementärkapital	573 677	598 241
Totalt kapital	8 731 239	4 927 098
Risikexponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	20 567 455	22 226 990
Marknadsrisk enligt schablonmetoden	239 338	1 635 234
Operativ risk enligt schablonmetoden	6 949 905	6 440 168
Kreditvärdighetsjustering	599	599
Totalt risikexponeringsbelopp	27 757 297	30 302 991
Kapitaltäckningsanalys		
Kärnprimärkapitalrelation	27,6%	13,5%
Primärkapitalrelation	29,4%	14,3%
Total kapitalrelation	31,5%	16,3%
Kombinerat buffertkrav (inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1)(a))	8,1%	8,2%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracyklisk buffert	1,1%	1,2%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	19,5%	5,3%
Bruttosoliditetsgrad		
Primärkapital	8 157 562	4 328 857
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	33 553 450	33 997 279
Bruttosoliditetsgrad	24,3%	12,7%

Kapitalkrav per exponeringsklass enligt schablonmetoden

SEkk

Exponeringsklass	Exponeringsvärde	Konsoliderad situation	
		Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Nationella regeringar eller centralbanker	1 127 378	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 018 114	0	0
Offentliga organ	1 300 262	0	0
Institut	2 153 491	430 698	34 456
Företag	1 340 178	1 273 948	101 916
Hushåll	23 098 667	17 324 001	1 385 920
Fallerande exponeringar	454 432	517 728	41 418
Säkerställda obligationer	270 025	27 003	2 160
Aktieexponeringar	20 081	50 203	4 016
Övriga poster	874 455	943 875	75 510
Totalt	32 657 085	20 567 455	1 645 396

Exponeringsklass	Exponeringsvärde	Klarna Bank AB	
		Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Nationella regeringar eller centralbanker	1 035 681	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 018 114	0	0
Offentliga organ	1 300 262	0	0
Institut	1 266 549	253 310	20 265
Företag	2 961 051	2 912 535	233 003
Hushåll	22 379 874	16 784 906	1 342 792
Fallerande exponeringar	424 528	487 824	39 026
Säkerställda obligationer	270 025	27 003	2 160
Aktieexponeringar	1 190 901	1 221 023	97 682
Övriga poster	491 183	540 390	43 231
Totalt	33 338 169	22 226 990	1 778 159

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 30 september 2019 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för den konsoliderade situationen till SEK 3,4mdr och för Klarna Bank AB till SEK 3,8mdr. Det internt bedömda kapitalbehovet består av minimikapitalkravet enligt Pelare 1, kapitalbehov för risker hanterade inom Pelare 2 samt det kombinerade buffertkravet.

Finansieringskällor

Per den 30 september 2019 finansierades Klarnas verksamhet av inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, rörelseskulder, efterställda skulder och lån från kreditinstitut.

Likviditetsreserv

Per den 30 september 2019 uppgick Klarnas likviditetsreserv till SEK 4,0mdr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar.

IFRS 9 övergångsjusteringar

Från 1 januari 2018 tillämpar Klarna övergångsreglerna i enlighet med artikel 473(a) i Europeiska Unionens förordning nr 575/2013 för att minska effekten på kapitalet vid tillämpning av IFRS 9. Detta inkluderar justering av kapitaltäckningsberäkningarna med ett dynamiskt och ett statiskt belopp över en femårsperiod.

Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9

SEKK

Tillgängligt kapital (belopp)	Konsoliderad situation			
	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital	7 665 982	3 386 342	2 319 835	2 452 244
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	7 381 004	3 293 140	2 232 544	2 354 095
Primärkapital	8 157 562	3 892 714	2 818 733	2 922 833
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	7 872 584	3 799 513	2 731 442	2 824 683
Totalt kapital	8 731 239	4 490 839	3 376 462	3 424 327
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	8 446 260	4 397 638	3 289 171	3 326 177
Riskvägda tillgångar (belopp)				
Totala riskvägda tillgångar	27 757 297	25 434 302	23 731 981	22 761 017
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	27 472 318	25 341 101	23 644 691	22 662 868
Kapitalkvoter				
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	27,6%	13,3%	9,8%	10,8%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	26,9%	13,0%	9,4%	10,4%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	29,4%	15,3%	11,9%	12,8%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	28,7%	15,0%	11,6%	12,5%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	31,5%	17,7%	14,2%	15,0%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	30,7%	17,4%	13,9%	14,7%
Bruttosoliditetsgrad				
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	33 553 450	29 016 069	26 531 313	26 601 364
Bruttosoliditetsgrad	24,3%	13,4%	10,6%	11,0%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	23,7%	13,1%	10,3%	10,6%

Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9

SEKK

Tillgängligt kapital (belopp)	Klarna Bank AB			
	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital	4 078 857	3 227 171	3 263 263	3 327 255
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	3 899 717	3 132 405	3 166 962	3 219 957
Primärkapital	4 328 857	3 477 171	3 513 263	3 577 255
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	4 149 717	3 382 405	3 416 962	3 469 957
Totalt kapital	4 927 098	4 075 296	4 111 109	4 174 815
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	4 747 958	3 980 530	4 014 809	4 067 517
Riskvägda tillgångar (belopp)				
Totala riskvägda tillgångar	30 302 991	27 595 600	25 556 180	24 307 481
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	30 123 851	27 500 834	25 459 879	24 200 182
Kapitalkvoter				
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,5%	11,7%	12,8%	13,7%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	12,9%	11,4%	12,4%	13,3%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,3%	12,6%	13,7%	14,7%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	13,8%	12,3%	13,4%	14,3%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,3%	14,8%	16,1%	17,2%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	15,8%	14,5%	15,8%	16,8%
Bruttosoliditetsgrad				
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	33 997 279	29 376 345	26 528 082	26 977 302
Bruttosoliditetsgrad	12,7%	11,8%	13,2%	13,3%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	12,3%	11,5%	12,9%	12,9%

Offentliggörande av information rörande kapitaltäckning och kapitalkvoter

Tabellen nedan är gjord i enlighet med FFFS 2014:12 Kapitel 8 Paragraf 3 och Förordning (EU) 1423/2013 Bilaga IV.

Upplysningar om kapitalbas SEKK	Konsoliderad situation	Klarna Bank AB	Förordning (EU) nr 575/2013 Artikelhänvisning
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	8 644 046	3 857 892	26(1), 27, 28, 29
Varav: Aktiekapital	2 258	52 752	EBA lista 26(3)
Varav: Överkursfonder	8 641 788	3 805 140	EBA lista 26(3)
Ej utdelade vinstmedel	899 148	267 445	26(1)(c)
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	273 690	485 641	26(1)
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	0	26(2)
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	9 816 884	4 610 978	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	-61	-61	34, 105
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-2 041 469	-467 321	36(1)(b), 37
Förluster för innevarande räkenskapsår	-394 351	-243 879	36(1)(a)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	284 979	179 140	473a(8)
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2 150 902	-532 121	
Kärnprimärkapital	7 665 982	4 078 857	
Primärkapitaltillskott: instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	241 580	250 000	51, 52
Varav: Klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	241 580	250 000	
Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	250 000	0	85, 86
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	491 580	250 000	
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	0	0	
Primärkapitaltillskott	491 580	250 000	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	8 157 562	4 328 857	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	0	598 241	62, 63
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterbolag och innehas av tredje part	573 677	0	87, 88
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	573 677	598 241	
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0	0	
Supplementärkapital	573 677	598 241	
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	8 731 239	4 927 098	
Totala riskvägda tillgångar	27 757 297	30 302 991	
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	27,6%	13,5%	92(2)(a)
Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	29,4%	14,3%	92(2)(b)
Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	31,5%	16,3%	92(2)(c)
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92(1)(a) plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	8,1%	8,2%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
Varav: Krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	
Varav: Krav på kontryckisk kapitalbuffert	1,1%	1,2%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,5%	5,3%	CRD 128
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)			
Institutets direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10%, netto efter godtagbara korta positioner)	20 081	20 081	36(1)(i), 45, 48
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10%, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38(3) är uppfyllda)	46 285	32 808	36(1)(c), 38, 48