

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

25 feb 2021

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsyns krav 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 implementerings-föreskrifter. 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 dess konsoliderade situation per den 31 december 2020.

Sammanfattning av information angående kapitaltäckning	Klarna Holding	Klarna Bank AB
SEKk	31 dec 2020	31 dec 2020
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	12 514 158	6 429 038
Övrigt primärkapital	463 844	250 000
Supplementärkapital	551 576	599 120
Totalt kapital	13 529 578	7 278 158
Risikexponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetod	38 019 317	41 891 483
Marknadsrisk enligt schablonmetod	2 114 861	3 771 325
Operativ risk enligt alternativ schablonmetod	2 252 092	2 202 000
Kreditvärdighetsjustering	4 084	4 084
Totalt risikexponeringsbelopp	42 390 354	47 868 892
Kapitältäckningsanalys		
Kärnprimärkapitalrelation	29,5%	13,4%
Primärkapitalrelation	30,6%	13,9%
Total kapitalrelation	31,9%	15,2%
Kombinerat buffertkrav inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1)(a)	7,0%	7,0%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracyklisk buffert	0,1%	0,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, reducerat med krav på kärnprimärkapital	24,8%	8,7%
Bruttosoliditetsgrad		
Primärkapital	12 978 002	6 679 038
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	62 564 979	65 442 688
Bruttosoliditetsgrad	20,7%	10,2%

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden SEKk

Exponeringsklass	Klarna Holding		
	Exponeringsbelopp	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Nationella regeringar eller centralbanker	6 039 522	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 238 974	0	0
Offentliga organ	26 052	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	2 140 206	0	0
Institut	2 999 050	599 810	47 985
Företag	4 101 853	4 014 407	321 153
Hushåll	38 419 101	28 814 326	2 305 146
Fallerande exponeringar	529 264	634 380	50 750
Säkerställda obligationer	1 609 770	160 977	12 878
Aktieexponeringar	20 081	50 203	4 016
Övriga poster	2 752 613	3 745 214	299 617
Totalt	60 876 486	38 019 317	3 041 545

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden SEKk

Exponeringsklass	Klarna Bank AB		
	Exponeringsbelopp	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Nationella regeringar eller centralbanker	5 881 912	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 238 974	0	0
Offentliga organ	26 052	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	2 140 206	0	0
Institut	2 101 546	420 309	33 625
Företag	8 144 030	8 070 733	645 659
Hushåll	35 294 967	26 471 225	2 117 698
Fallerande exponeringar	549 145	654 261	52 341
Säkerställda obligationer	1 609 770	160 977	12 878
Aktieexponeringar	3 385 226	3 415 347	273 228
Övriga poster	1 969 145	2 698 631	215 891
Totalt	63 340 973	41 891 483	3 351 320

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 31 december 2020 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för den konsoliderade situationen till SEK 4,9mdr och för Klarna Bank AB till SEK 5,6mdr. Det internt bedömda kapitalbehovet består av minimikapitalkravet enligt Pelare 1, kapitalbehov för risker som hanteras inom Pelare 2 samt det kombinerade buffertkravet.

Finansieringskällor

Per den 31 december 2020 finansierades Klarnas verksamhet av inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, rörelseskulder, efterställda skulder och lån från kreditinstitut.

Likviditetsreserv

Per den 31 december 2020 uppgick Klarnas likviditetsreserv till SEK 10,1mdr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar.

IFRS 9 övergångsjusteringar

Från och med den 1 januari 2018 tillämpar Klarna övergångsreglerna i enlighet med artikel 473a i Europeiska unionens förordning nr 575/2013 i syfte att fasa in effekten på kapitalet vid tillämpning av IFRS 9. Här ingår att justera beräkningen avseende kapitaltäckning med ett dynamiskt och ett statiskt belopp över en femårsperiod. Från och med juni 2020 har övergångsreglerna även beaktat effekterna av Covid-19 i IFRS9 modellen, vilket förlängde ansökningsperioden.

Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt Bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 SEKk	Klarna Holding			
	31 dec 2020	30 sep 2020	30 juni 2020	31 mars 2020
Tillgängligt kapital				
Kärnprimärkapital	12 514 158	12 573 662	6 993 845	7 189 416
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	11 807 447	12 109 375	6 573 102	7 756 871
Primärkapital	12 978 002	13 061 473	7 467 786	7 674 754
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	12 271 291	12 597 186	7 047 043	7 242 209
Totalt kapital	13 529 578	13 649 871	8 019 930	8 236 647
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	12 822 867	13 185 584	7 599 187	7 804 102
Riskexponeringsbelopp				
Totalt riskexponeringsbelopp	42 390 354	34 077 910	31 440 032	27 236 996
Totalt riskexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	41 683 643	33 613 623	31 019 289	26 804 451
Kapitalkvoter (i procent av totalt riskexponeringsbelopp)				
Kärnprimärkapital	29,5%	36,9%	22,3%	26,4%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	28,3%	36,0%	21,2%	25,2%
Primärkapital	30,6%	38,3%	23,8%	28,2%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	29,4%	37,5%	22,7%	27,0%
Totalt kapital	31,9%	40,1%	25,5%	30,2%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	30,8%	39,2%	24,5%	29,1%
Bruttosoliditetsgrad				
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	62 564 979	58 030 311	45 047 395	43 719 236
Bruttosoliditetsgrad	20,7%	22,5%	16,6%	17,6%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	19,8%	21,9%	15,8%	16,6%

Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9		Klarna Bank AB			
		SEKk	31 dec 2020	30 juni 2020	30 juni 2020
Tillgängligt kapital					
Kärnprimärkapital		6 429 038	4 810 577	4 921 999	4 214 113
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		5 896 730	4 365 228	4 497 458	3 851 416
Primärkapital		6 679 038	5 060 577	5 171 999	4 464 113
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		6 146 730	4 615 228	4 747 458	4 101 416
Totalt kapital		7 278 158	5 659 558	5 770 992	5 062 750
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		6 745 850	5 214 209	5 346 451	4 700 053
Risikexponeringsbelopp					
Totalt risikexponeringsbelopp		47 868 892	36 403 578	33 972 007	30 438 698
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		47 336 584	35 958 229	33 547 466	30 076 001
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)					
Kärnprimärkapital		13,4%	13,2%	14,5%	13,8%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		12,5%	12,1%	13,4%	12,8%
Primärkapital		13,9%	13,9%	15,2%	14,7%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		13,0%	12,8%	14,2%	13,6%
Totalt kapital		15,2%	15,5%	17,0%	16,6%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		14,3%	14,5%	15,9%	15,6%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad		62 442 688	13 016 473	44 822 016	44 142 693
Bruttosoliditetsgrad		10,2%	8,8%	11,5%	10,1%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		9,3%	8,1%	10,7%	11,7%

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	Klarna Bank AB			Förordning (EU) nr 575/2013
	SEKk	Klarna Holding	AB	Artikelhänvisning
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	14 892 742	7 358 049		26(1), 27, 28, 29
varav: Aktiekapital	2 451	52 752		EBA lista 26(3)
varav: Överkursfonder	14 890 291	7 305 180		EBA lista 26(3)
Balanserade vinstmedel	-11 226	-738 535		26(1)(c)
Ackumulerat annat totalresultat och övriga reserver	109 166	648 275		26(1)
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning				26(2)
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	14 990 682	7 267 789		

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	-780	-780	34, 105
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-1 915 967	-308 829	36(1)(b), 37
Förluster för innevarande räkenskapsår	-1 266 487	-1 061 451	36(1)(a)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	706 710	532 309	473a(8)
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2 476 524	-838 751	
Kärnprimärkapital	12 514 158	6 429 038	
Primärkapitaltillskott: instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	256 372	250 000	51, 52
varav: Klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	256 372	250 000	
Kvalificerande primärkapitaltillskott som ingår i konsoliderat primärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	207 472		85, 86
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	463 844	250 000	
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott	463 844	250 000	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	12 978 002	6 679 038	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		599 120	62, 63
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterbolag och innehas av tredje part	551 576		87, 88
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	551 576	599 120	
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital			
Supplementärkapital	551 576	599 120	
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	13 529 576	7 278 158	
Totalt riskeponeringsbelopp	42 390 354	47 868 892	
Kapitalrelationer och buffertar (i procent av totalt riskeponeringsbelopp)			
Kärnprimärkapital	29,5%	13,4%	92(2)(a)
Primärkapital	30,6%	13,9%	92(2)(b)
Totalt kapital	31,9%	15,2%	92(2)(c)
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92(1)(a) plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut)	7,0%	7,0%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
varav: Krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	
varav: Krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,1%	0,1%	

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, reducerat med krav på kärnprimärkapital	24,8%	8,7%	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)	661 741	486 327	36(1)(c), 38, 48