

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

26 nov 2020

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 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 30 september 2020.

Sammanfattning av information angående kapitaltäckning	Konsoliderad situation	Klarna Bank AB
SEKk	30 sep 2020	30 sep 2020
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	12 573 662	4 810 577
Övrigt primärkapital	487 811	250 000
Supplementärkapital	588 398	598 981
Totalt kapital	13 649 871	5 659 558
Risikexponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetod	32 382 960	33 178 407
Marknadsrisk enligt schablonmetod	276 339	1 747 665
Operativ risk enligt alternativ schablonmetod	1 415 645	1 473 836
Kreditvärdighetsjustering	2 966	3 670
Totalt risikexponeringsbelopp	34 077 910	36 403 578
Kapitaltäckningsanalys		
Kärnprimärkapitalrelation	36,9%	13,2%
Primärkapitalrelation	38,3%	13,9%
Total kapitalrelation	40,1%	15,5%
Kombinerat buffertkrav inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1)(a)	7,1%	7,1%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracyklisk buffert	0,1%	0,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, reducerat med krav på kärnprimärkapital	32,4%	8,7%
Bruttosoliditetsgrad		
Primärkapital	13 061 473	5 060 577
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	58 030 311	57 381 376
Bruttosoliditetsgrad	22,5%	8,8%

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden

SEKk

Konsoliderad situation

Exponeringsklass	Konsoliderad situation		Kapitalkrav
	Exponeringsbelopp	Riskvägt exponeringsbelopp	
Nationella regeringar eller centralbanker	7 882 429	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 887 926	0	0
Offentliga organ	26 127	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	2 046 298	0	0
Institut	2 477 088	497 742	39 819
Företag	2 977 123	2 903 620	232 290
Hushåll	32 852 489	24 639 367	1 971 149
Fallerande exponeringar	485 522	541 352	43 308
Säkerställda obligationer	1 966 349	196 635	15 731
Aktieexponeringar	20 081	50 203	4 016
Övriga poster	2 791 166	3 554 041	284 323
Totalt	57 412 598	32 382 960	2 590 637

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden

SEKk

Klarna Bank AB

Exponeringsklass	Klarna Bank AB		Kapitalkrav
	Exponeringsbelopp	Riskvägt exponeringsbelopp	
Nationella regeringar eller centralbanker	7 641 798	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 887 926	0	0
Offentliga organ	26 127	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	2 046 298	0	0
Institut	1 355 526	273 429	21 874
Företag	4 806 197	4 736 674	378 934
Hushåll	31 162 500	23 371 875	1 869 750
Fallerande exponeringar	450 269	506 099	40 488
Säkerställda obligationer	1 966 349	196 635	15 731
Aktieexponeringar	1 364 566	1 394 688	111 575
Övriga poster	1 988 241	2 699 007	215 921
Totalt	56 695 796	33 178 407	2 654 273

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 30 september 2020 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för den konsoliderade situationen till SEK 4,1mdr och för Klarna Bank AB till SEK 4,3mdr. 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 30 september 2020 finansierades Klarnas verksamhet av inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, rörelseskulder, efterställda skulder och lån från kreditinstitut.

Likviditetsreserv

Per den 30 september 2020 uppgick Klarnas likviditetsreserv till SEK 15,4mdr 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. Häri 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	Konsoliderad situation			
	30 sep 2020	30 juni 2020	31 mars 2020	31 dec 2019
Tillgängligt kapital				
Kärnprimärkapital	12 573 662	6 993 845	7 189 416	7 439 312
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	12 109 375	6 573 102	7 756 871	7 017 798
Primärkapital	13 061 473	7 467 786	7 674 754	7 913 117
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	12 597 186	7 047 043	7 242 209	7 491 603
Totalt kapital	13 649 871	8 019 930	8 236 647	8 448 159
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	13 185 584	7 599 187	7 804 102	8 026 644
Risikexponeringsbelopp				
Totalt risikexponeringsbelopp	34 077 910	31 440 032	27 236 996	26 445 452
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	33 613 623	31 019 289	26 804 451	26 023 938
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)				
Kärnprimärkapital	36,9%	22,3%	26,4%	28,1%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	36,0%	21,2%	25,2%	27,0%
Primärkapital	38,3%	23,8%	28,2%	29,9%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	37,5%	22,7%	27,0%	28,8%
Totalt kapital	40,1%	25,5%	30,2%	31,9%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	39,2%	24,5%	29,1%	30,8%
Bruttosoliditetsgrad				
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	58 030 311	45 047 395	43 719 236	38 528 570
Bruttosoliditetsgrad	22,5%	16,6%	17,6%	20,5%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	21,9%	15,8%	16,6%	19,4%

Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 SEKk	Klarna Bank AB			
	30 sep 2020	30 juni 2020	31 mars 2019	31 dec 2019
Tillgängligt kapital				
Kärnprimärkapital	4 810 577	4 921 999	4 214 113	4 570 245
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	4 365 228	4 497 458	3 851 416	4 261 842
Primärkapital	5 060 577	5 171 999	4 464 113	4 820 245
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	4 615 228	4 747 458	4 101 416	4 511 842
Totalt kapital	5 659 558	5 770 992	5 062 750	5 418 570

Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	5 214 209	5 346 451	4 700 053	5 110 166
Risikexponeringsbelopp				
Totalt risikexponeringsbelopp	36 403 578	33 972 007	30 438 698	28 793 937
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	35 958 229	33 547 466	30 076 001	28 485 533
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)				
Kärnprimärkapital	13,2%	14,5%	13,8%	15,9%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	12,1%	13,4%	12,8%	15,0%
Primärkapital	13,9%	15,2%	14,7%	16,7%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	12,8%	14,2%	13,6%	15,8%
Totalt kapital	15,5%	17,0%	16,6%	18,8%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	14,5%	15,9%	15,6%	17,9%
Bruttosoliditetsgrad				
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	57 381 376	44 822 016	44 142 693	38 928 014
Bruttosoliditetsgrad	8,8%	11,5%	10,1%	12,4%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	8,1%	10,7%	11,7%	12,3%

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	Förordning (EU) nr 575/2013		
SEKK	Konsoliderad situation	Klarna Bank AB	Artikelhänvisning
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	14 725 743	5 857 892	26(1), 27, 28, 29
varav: Aktiekapital	2 441	52 752	EBA lista 26(3)
varav: Överkursfonder	14 723 302	5 805 140	EBA lista 26(3)
Balanserade vinstmedel	-9 332	-658 480	26(1)(c)
Akkumulerat annat totalresultat och övriga reserver	236 847	575 216	26(1)
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning			26(2)
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	14 953 285	5 776 629	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	-507	-498	34, 105
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-2 278 686	-638 498	36(1)(b), 37
Förluster för innevarande räkenskapsår	-564 717	-712 622	36(1)(a)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	464 287	445 349	473a(8)
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2 379 624	-964 051	
Kärnprimärkapital	12 573 662	4 810 577	

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	231 439		85, 86
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	487 811	250 000	
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott	487 811	250 000	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	13 061 472	5 171 999	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		598 981	62, 63
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterbolag och innehas av tredje part	588 399		87, 88
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	588 399	598 981	
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital			
Supplementärkapital	588 399	598 981	
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	13 649 871	5 659 558	
Totalt riskexponeringsbelopp	34 077 910	36 403 478	
Kapitalrelationer och buffertar (i procent av totalt riskexponeringsbelopp)			
Kärnprimärkapital	36,9%	13,2%	92(2)(a)
Primärkapital	38,3%	13,9%	92(2)(b)
Totalt kapital	40,1%	15,5%	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)	7,1%	7,1%	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	32,4%	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)	508 588	473 847	36(1)(c), 38, 48

