

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

2018-12-31

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 ("gruppen") per den 29 mars 2019.

Sammanfattning av information angående kapitaltäckningen

2018-12-31

tkr

	Konsoliderad	Klarna Bank AB
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	2 452 244	3 327 255
Övrigt primärkapital	470 588	250 000
Supplementärkapital	501 494	597 560
Total kapitalbas	3 424 327	4 174 815
Risikexponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	17 138 774	18 064 760
Marknadsrisk enligt schablonmetoden	252 714	1 367 388
Operativ risk enligt schablonmetoden	5 369 394	4 875 197
Kreditvärdighetsjustering	135	135
Totalt risikexponeringsbelopp	22 761 017	24 307 480
Kapitalkrav		
Totalt minimikapitalkrav	1 820 881	1 944 599
Internt bedömt kapitalbehov	106 305	106 305
Totalt kapitalkrav exkl. kapitalbuffertar	1 927 186	2 050 903
Kapitaltäckningsanalys		
Kärnprimärkapitalrelation	10,8%	13,7%
Primärkapitalrelation	12,8%	14,7%
Total kapitalrelation	15,0%	17,2%
Kombinerat buffertkrav (inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1)(a))	7,9%	7,9%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracyklisk buffert	0,9%	0,9%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	2,9%	5,8%
Bruttosoliditetsgrad		
Primärkapital	2 922 833	3 577 255
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	26 601 364	26 977 302
Bruttosoliditetsgrad	11,0%	13,3%

Kapitalkrav per exponeringsklass enligt schablonmetoden
tkr

Exponeringsklass	Konsoliderad		
	Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Nationella regeringar eller centralbanker	1 789 504	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 152 300	0	0
Institut	2 356 109	602 536	48 203
Företag	1 710 590	1 633 421	130 674
Hushåll	18 442 671	13 832 012	1 106 561
Fallerande exponeringar	589 544	691 987	55 359
Aktieexponeringar	41 217	71 339	5 707
Övriga poster	236 258	307 488	24 599
Totalt	26 318 195	17 138 774	1 371 102

Exponeringsklass	Klarna Bank AB		
	Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Nationella regeringar eller centralbanker	1 777 849	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 151 045	0	0
Institut	2 172 375	562 621	45 010
Företag	2 467 731	2 402 905	192 232
Hushåll	17 327 700	12 995 775	1 039 662
Fallerande exponeringar	577 667	680 107	54 409
Aktieexponeringar	1 163 482	1 193 604	95 488
Övriga poster	181 282	229 747	18 380
Totalt	26 819 130	18 064 759	1 445 181

Finansieringskällor

Per den 31 december 2018 finansierades Klarnas verksamhet av inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, rörelseskulder, efterställda skulder och lån från kreditinstitut.

Likviditetsreserv

Per den 31 december 2018 uppgick Klarnas likviditetsreserv till SEK 3,49 miljarder och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar.

Förändringar i kapitalbasen

Under November utfärdades ytterligare EUR 25 miljoner av primärkapitalinstrument.

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

tkr

Konsoliderad

	A	b	c	d	
	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	
Tillgängligt kapital (belopp)					
1	Kärnprimärkapital	2 452 244	2 329 507	2 318 078	2 312 339
2	Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	2 354 095	2 186 082	2 251 582	2 209 806
3	Primärkapital	2 922 833	2 527 603	2 500 143	2 562 339
4	Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	2 824 683	2 384 178	2 433 647	2 459 806
5	Totalt kapital	3 424 327	2 977 394	2 746 027	2 859 556
6	Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	3 326 177	2 833 969	2 679 531	2 757 023
Risikvägda tillgångar (belopp)					
7	Totala riskvägda tillgångar	22 761 017	19 299 997	18 530 727	17 156 861
8	Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	22 662 868	19 156 572	18 464 231	17 054 328
Kapitalkvoter					
9	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	10,8%	12,1%	12,5%	13,5%
10	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	10,4%	11,4%	12,2%	13,0%
11	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	12,8%	13,1%	13,5%	14,9%
12	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	12,5%	12,4%	13,2%	14,4%
13	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,0%	15,4%	14,8%	16,7%
14	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	14,7%	14,8%	14,5%	16,2%
Bruttosoliditetsgrad					
15	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	26 601 364	21 852 120	20 344 128	18 833 633
16	Bruttosoliditetsgrad	11,0%	11,6%	12,3%	13,6%
17	Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	10,6%	10,9%	12,0%	13,1%

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

tkr

Klarna Bank AB

	a	b	c	d	
	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	
Tillgängligt kapital (belopp)					
1	Kärnprimärkapital	3 327 255	3 167 557	3 235 716	3 352 125
2	Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	3 219 957	3 011 138	3 164 581	3 245 398
3	Primärkapital	3 577 255	3 417 557	3 485 716	3 602 125
4	Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	3 469 957	3 261 138	3 414 581	3 495 398
5	Totalt kapital	4 174 816	4 015 013	3 782 985	3 899 342
6	Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	4 067 517	3 858 594	3 711 850	3 792 615
Risikvägda tillgångar (belopp)					
7	Totala riskvägda tillgångar	24 307 481	20 479 930	19 759 790	18 597 041
8	Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	24 200 182	20 323 511	19 688 655	18 490 314
Kapitalkvoter					
9	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,7%	15,5%	16,4%	18,0%
10	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	13,3%	14,8%	16,1%	17,6%
11	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,7%	16,7%	17,6%	19,4%
12	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	14,3%	16,0%	17,3%	18,9%
13	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,2%	19,6%	19,1%	21,0%
14	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	16,8%	19,0%	18,9%	20,5%
Bruttosoliditetsgrad					
15	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	26 977 302	21 686 751	20 329 604	19 009 624
16	Bruttosoliditetsgrad	13,3%	15,8%	17,1%	18,9%
17	Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	12,9%	15,0%	16,8%	18,4%

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 Artikelhänvisning
tkr		Konsoliderad	Klarna Bank AB	
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver				
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 166 720	2 857 892	26(1), 27, 28, 29
	Varav: Aktiekapital	1 986	52 752	EBA lista 26(3)
	Of which: Överkursfond	3 164 734	2 805 140	EBA lista 26(3)
2	Ej utdelade vinstmedel	817 882	195 463	26(1)(c)
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	190 603	426 517	26(1)
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	103 086	141 824	26(2)
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 278 291	3 621 697	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-80	-80	34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-1 924 116	-401 659	36(1)(b), 37
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)			36(1)(a)
27a	IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	98 150	107 298	473a(8)
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 826 047	-294 441	
29	Kärnprimärkapital	2 452 244	3 327 256	
Primärkapitaltillskott: Instrument				
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	470 588	250 000	51, 52
31	Varav: Klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	470 588	250 000	
34	Kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part			85, 86
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	470 588	250 000	
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar				
43	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	0	0	
44	Primärkapitaltillskott	470 588	250 000	
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	2 922 833	3 577 256	
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar				
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		597 560	62, 63
48	Kvalificerade kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitalinstrument som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utfärdats av dotterbolag och innehas av tredje part	501 494		87, 88
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	501 494	597 560	
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar				
57	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0	0	
58	Supplementärkapital	501 494	597 560	
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	3 424 327	4 174 816	
60	Totala riskvägda tillgångar	22 761 017	24 307 480	
Kapitalrelationer och buffertar				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	10,8%	13,7%	92(2)(a)
62	Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	12,8%	14,7%	92(2)(b)
63	Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	15,0%	17,2%	92(2)(c)
64	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 uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	7,9%	7,9%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	Varav: Krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	
66	Varav: Krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,9%	0,9%	
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	2,9%	5,8%	CRD 128
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)				
73	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
75	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)	47 508	32 313	36(1)(c), 38, 48