Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

2019-03-31

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 31 maj 2019.

Sammanfattning av information angående kapitaltäckning SEKk Kapitalbas	Konsoliderad 2019-03-31	Klarna Bank AB 2019-03-31
Kärnprimärkapital	2 319 835	3 263 263
Övrigt primärkapital	498 898	250 000
Supplementärkapital	557 729	597 846
Totalt kapital	**3 376 462**	**4 111 109**
Riskexponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	16 471 470	17 608 462
Marknadsrisk enligt schablonmetoden	310 470	1 507 414
Operativ risk enligt schablonmetoden	6 949 905	6 440 168
Kreditvärdighetsjustering	137	137
Totalt riskexponeringsbelopp	**23 731 981**	**25 556 180**
Kapitalkrav		
Totalt minimikapitalkrav	1 898 559	2 044 494
Internt bedömt kapitalbehov	336 301	320 226
Totalt kapitalkrav exkl. kapitalbuffertar	**2 234 860**	**2 364 720**
Kapitaltäckningsanalys		
Kärnprimärkapitalrelation	9,8%	12,8%
Primärkapitalrelation	11,9%	13,7%
Total kapitalrelation	14,2%	16,1%
Kombinerat buffertkrav (inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1)(a))	8,0%	8,0%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracyklisk buffert	1,0%	1,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	1,8%	4,7%
Bruttosoliditetsgrad		
Primärkapital	2 818 733	3 513 263
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	26 531 313	26 528 082
Bruttosoliditetsgrad	10,6%	13,2%

Kapitalkrav per exponeringsklass enligt schablonmetoden

SEKk		Konsoliderad	
Exponeringsklass	Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Nationella regeringar eller centralbanker	1 282 826	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 355 367	0	0
Institut	2 646 752	529 350	42 348
Företag	728 940	671 884	53 751
Hushåll	18 820 784	14 115 588	1 129 247
Fallerande exponeringar	459 230	493 747	39 500
Aktieexponeringar	20 081	50 203	4 016
Övriga poster	540 220	610 697	48 856
Totalt	**25 854 200**	**16 471 470**	**1 317 718**

		Klarna Bank AB	
Exponeringsklass	Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Nationella regeringar eller centralbanker	1 254 675	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 355 367	0	0
Institut	1 788 528	357 706	28 616
Företag	1 424 998	1 368 754	109 500
Hushåll	18 385 387	13 789 040	1 103 123
Fallerande exponeringar	436 938	471 455	37 716
Aktieexponeringar	1 142 346	1 172 468	93 797
Övriga poster	399 836	449 039	35 923
Totalt	**26 188 074**	**17 608 462**	**1 408 677**

Finansieringskällor

Per den 31 mars 2019 finansierades Klarnas verksamhet av inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, rörelseskulder, efterställda skulder och lån från kreditinstitut.

Likviditetsreserv

Per den 31 mars 2019 uppgick Klarnas likviditetsreserv till SEK 2,51 miljarder och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar.

Kapitalbas inklusive ytterligare aktiekapital

Under mars adderades ytterligare SEK 862m i aktiekapital till gruppen via nyemission av aktier. Detta ytterligare aktiekapital kommer att ingå som Kärnprimärkapital i den regulatoriska kapitalbasen vid ett godkännande av Finansinspektionen att klassificera aktikapitalet som kärnprimärkapitalinstrument enligt artikel 26.3 i förordning (EU) 575/2013. Utfall avseende kapitalbas samt kapitalrelationer om det ytterligare aktiekapitalet hade inkluderats i kapitalbasen som kärnprimärkapitalinstrument per 31 mars 2019 visas i nedanstående tabell.

Kapitalbas, SEKk	Konsoliderad	Klarna Bank AB
Kärnprimärkapital	3,181,953	3,263,263
Primärkapital	3,680,851	3,513,263
Totalt kapital	4,238,581	4,111,109

Kapitalrelation	Konsoliderad	Klarna Bank AB
Kärnprimärkapitalrelation	13.4%	12.8%
Primärkapitalrelation	15.5%	13.7%
Total kapitalrelation	17.9%	16.1%

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	Konsoliderad			
Tillgängligt kapital (belopp)	**2019-03-31**	**2018-12-31**	**2018-09-30**	**2018-06-30**
Kärnprimärkapital	2 319 835	2 452 244	2 329 507	2 318 078
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	2 232 544	2 354 095	2 186 082	2 251 582
Primärkapital	2 818 733	2 922 833	2 527 603	2 500 143
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	2 731 442	2 824 683	2 384 178	2 433 647
Totalt kapital	3 376 462	3 424 327	2 977 394	2 746 027
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	3 289 171	3 326 177	2 833 969	2 679 531
Riskvägda tillgångar (belopp)				
Totala riskvägda tillgångar	23 731 981	22 761 017	19 299 997	18 530 727
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	23 644 691	22 662 868	19 156 572	18 464 231
Kapitalkvoter				
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	9,8%	10,8%	12,1%	12,5%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9,4%	10,4%	11,4%	12,2%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	11,9%	12,8%	13,1%	13,5%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	11,6%	12,5%	12,4%	13,2%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	14,2%	15,0%	15,4%	14,8%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	13,9%	14,7%	14,8%	14,5%
Bruttosoliditetsgrad				
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	26 531 313	26 601 364	21 852 120	20 344 128
Bruttosoliditetsgrad	10,6%	11,0%	11,6%	12,3%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	10,3%	10,6%	10,9%	12,0%

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

SEKk	Klarna Bank AB			
Tillgängligt kapital (belopp)	**2019-03-31**	**2018-12-31**	**2018-09-30**	**2018-06-30**
Kärnprimärkapital	3 263 263	3 327 255	3 167 557	3 235 716
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	3 166 962	3 219 957	3 011 138	3 164 581
Primärkapital	3 513 263	3 577 255	3 417 557	3 485 716
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	3 416 962	3 469 957	3 261 138	3 414 581
Totalt kapital	4 111 109	4 174 816	4 015 013	3 782 985
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	4 014 809	4 067 517	3 858 594	3 711 850
Riskvägda tillgångar (belopp)				
Totala riskvägda tillgångar	25 556 180	24 307 481	20 479 930	19 759 790
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	25 459 879	24 200 182	20 323 511	19 688 655
Kapitalkvoter				
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	12,8%	13,7%	15,5%	16,4%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	12,4%	13,3%	14,8%	16,1%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,7%	14,7%	16,7%	17,6%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	13,4%	14,3%	16,0%	17,3%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,1%	17,2%	19,6%	19,1%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	15,8%	16,8%	19,0%	18,9%
Bruttosoliditetsgrad				
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	26 528 082	26 977 302	21 686 751	20 329 604
Bruttosoliditetsgrad	13,2%	13,3%	15,8%	17,1%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	12,9%	12,9%	15,0%	16,8%

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

Kärnprimärkapital: instrument och reserver	Konsoliderad	Klarna Bank AB	Förordning (EU) nr 575/2013 Artikelhänvisning
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 166 637	2 857 892	26(1), 27, 28, 29
Varav: Aktiekapital	1 986	52 752	EBA lista 26(3)
Varav: Överkursfonder	3 164 651	2 805 140	EBA lista 26(3)
Ej utdelade vinstmedel	921 424	308 065	26(1)(c)
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	227 965	452 345	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	**4 316 027**	**3 618 302**	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	-71	-71	34, 105
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-1 989 628	-451 269	36(1)(b), 37
Förluster för innevarande räkenskapsår	-93 784	0	36(1)(a)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	87 291	96 301	473a(8)
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	**-1 902 409**	**-355 039**	
Kärnprimärkapital	**2 319 835**	**3 263 263**	
Primärkapitaltillskott: instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	498 898	250 000	51, 52
Varav: Klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	498 898	250 000	
Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	0	0	85, 86
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	**498 898**	**250 000**	
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	**0**	**0**	
Primärkapitaltillskott	**498 898**	**250 000**	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	**2 818 733**	**3 513 263**	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	0	597 846	62, 63
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterbolag och innehas av tredje part	557 729	0	87, 88
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	**557 729**	**597 846**	
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	**0**	**0**	
Supplementärkapital	**557 729**	**597 846**	
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	**3 376 462**	**4 111 109**	
Totala riskvägda tillgångar	**23 731 981**	**25 556 180**	
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	9,8%	12,8%	92(2)(a)
Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	11,9%	13,7%	92(2)(b)
Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	14,2%	16,1%	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 uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	8,0%	8,0%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
Varav: Krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	
Varav: Krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,0%	1,0%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	1,8%	4,7%	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)	46 985	32 802	36(1)(c), 38, 48