

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

25 augusti 2021

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 juni 2021.

Sammanfattning av information angående kapitaltäckning		
SEKk	Klarna Holding Klarna Bank AB	
	30 juni 2021	30 juni 2021
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	20 208 410	17 587 339
Övrigt primärkapital	328 579	250 000
Supplementärkapital	120 144	300 824
Totalt kapital	20 657 133	18 138 163
Risikexponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetod	47 809 118	49 243 229
Marknadsrisk enligt schablonmetod	1 845 071	2 978 446
Operativ risk enligt alternativ schablonmetod	2 252 092	2 202 000
Kreditvärdighetsjustering	3 129	3 129
Totalt risikexponeringsbelopp	51 909 410	54 426 804
Kapitaltäckningsanalys		
Kärnprimärkapitalrelation	38,9%	32,3%
Primärkapitalrelation	39,6%	32,8%
Total kapitalrelation	39,8%	33,3%
Kombinerat buffertkrav inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1) (a)	7,0%	7,0%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracyklisk buffert	0,0%	0,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, reducerat med krav på kärnprimärkapital	34,4%	27,8%
Bruttosoliditetsgrad		
Primärkapital	20 536 988	17 837 339
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	77 508 474	77 787 771
Bruttosoliditetsgrad	26,5%	22,9%

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden**SEKk****Klarna Holding**

Exponeringsklass	Exponeringsbelopp	Riskvägt		Kapitalkrav
		exponeringsbelopp	exponeringsbelopp	
Nationella regeringar eller centralbanker	10 355 141		0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 954 636		0	0
Offentliga organ	26 073		0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	2 105 245		0	0
Institut	2 515 470		503 094	40 248
Företag	5 109 811		5 034 248	402 740
Hushåll	45 463 752		34 097 814	2 727 825
Fallerande exponeringar	745 589		766 756	61 340
Säkerställda obligationer	1 304 010		130 401	10 432
Aktieexponeringar	969 029		1 126 680	90 134
Övriga poster	4 469 635		6 150 126	492 010
Totalt	76 018 391		47 809 119	3 824 729

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden**SEKk****Klarna Bank AB**

Exponeringsklass	Exponeringsbelopp	Riskvägt		Kapitalkrav
		exponeringsbelopp	exponeringsbelopp	
Nationella regeringar eller centralbanker	10 235 321		0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 954 636		0	0
Offentliga organ	26 073		0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	2 105 245		0	0
Institut	1 250 103		250 021	20 002
Företag	7 424 274		7 362 584	589 007
Hushåll	42 957 512		32 218 134	2 577 451
Fallerande exponeringar	736 240		757 406	60 593
Säkerställda obligationer	1 304 010		130 401	10 432
Aktieexponeringar	3 741 945		3 899 597	311 968
Övriga poster	3 532 798		4 625 086	370 007
Totalt	76 268 157		49 243 229	3 939 460

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 30 juni 2021 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för den konsoliderade situationen till SEK 6,0mdr och för Klarna Bank AB (publ) till SEK 6,4mdr. 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 juni 2021 finansierades Klarnas verksamhet av inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, efterställda skulder och lån från kreditinstitut.

Likviditetsreserv

Per den 30 juni 2021 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. 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		Klarna Holding			
SEKk	30 juni 2021	31 mars 2021	31 dec. 2020	30 sep. 2020	
Tillgängligt kapital					
Kärnprimärkapital	20 208 410	17 545 501	12 514 158	12 573 662	
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	19 301 901	16 727 123	11 807 447	12 109 375	
Primärkapital	20 536 988	17 936 746	12 978 002	13 061 473	
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	19 630 480	17 118 369	12 271 291	12 597 186	
Totalt kapital	20 657 133	18 317 408	13 529 578	13 649 871	
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	19 750 624	17 499 031	12 822 867	13 185 584	
Risikexponeringsbelopp					
Totalt risikexponeringsbelopp	51 909 410	47 985 182	42 390 354	34 077 910	
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	51 002 902	47 166 805	41 683 643	33 613 623	
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)					
Kärnprimärkapital	38,9%	36,6%	29,5%	36,9%	
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	37,8%	35,5%	28,3%	36,0%	
Primärkapital	39,6%	37,4%	30,6%	38,3%	
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	38,5%	36,3%	29,4%	37,5%	
Totalt kapital	39,8%	38,2%	31,9%	40,1%	
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	38,7%	37,1%	30,8%	39,2%	
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	77 508 474	79 800 669	62 564 979	58 030 311	
Bruttosoliditetsgrad	26,5%	22,5%	20,7%	22,5%	
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	25,6%	21,7%	19,8%	21,9%	

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

Klarna Bank

SEKk	30 juni 2021	31 mars 2021	31 dec. 2020	30 sep. 2020
Tillgängligt kapital				
Kärnprimärkapital	17 587 339	10 791 993	6 429 038	4 810 577
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	16 888 524	10 292 441	5 896 730	4 365 228
Primärkapital	17 837 339	11 041 993	6 679 038	5 060 577
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	17 138 524	10 542 441	6 146 730	4 615 228
Totalt kapital	18 138 163	11 641 173	7 278 158	5 659 558
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	17 439 348	11 141 621	6 745 850	5 214 209
Risikexponeringsbelopp				
Totalt risikexponeringsbelopp	54 426 804	52 048 317	47 868 892	36 403 578
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	53 727 989	51 548 765	47 336 584	35 958 229
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)				
Kärnprimärkapital	32,3%	20,7%	13,4%	13,2%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	31,4%	20,0%	12,5%	12,1%
Primärkapital	32,8%	21,2%	13,9%	13,9%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	31,9%	20,5%	13,0%	12,8%
Totalt kapital	33,3%	22,4%	15,2%	15,5%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	32,5%	21,6%	14,3%	14,5%
Bruttosoliditetsgrad				
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	77 787 771	80 609 128	62 442 688	13 016 473
Bruttosoliditetsgrad	22,9%	13,7%	10,2%	8,8%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	22,6%	13,2%	9,3%	8,1%

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	Klarna Holding	Klarna Bank AB	Artikelhänvisning
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	24 854 232	20 358 298	26(1), 27, 28, 29
varav: Aktiekapital	2 548	58 369	26(3)
varav: Överkursfonder	24 851 684	20 299 929	26(3)
Balanserade vinstmedel	-1 355 269	-2 280 656	26(1)(c)
Akkumulerat annat totalresultat och övriga reserver	160 138	875 410	26(1)
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning			26(2)
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	23 659 101	18 953 052	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	- 1 146	- 1 146	34, 105
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-3 004 881	- 814 266	36(1)(b), 37
Förluster för innevarande räkenskapsår	-1 351 173	-1 249 116	36(1)(a)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	906 509	698 815	473a(8)
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-3 450 691	-1 365 713	
Kärnprimärkapital	20 208 410	17 587 339	
Primärkapitaltillskott: instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	256 371	250 000	51, 52
varav: Klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	256 371	250 000	
Kvalificerande primärkapitaltillskott som ingår i konsoliderat primärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	72 207		85, 86
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	328 578	250 000	
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott	328 579	250 000	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	20 536 988	17 837 339	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		300 824	62, 63
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterbolag och innehas av tredje part	120 144		87, 88
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	120 144	300 824	

Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital			
Supplementärkapital	120 144	300 824	
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	20 657 133	18 138 163	
Totalt riskexponeringsbelopp	51 909 410	54 426 804	

**Kapitalrelationer och buffertar
(i procent av totalt riskexponeringsbelopp)**

Kärnprimärkapital	38,9%	32,3%	92(2)(a)
Primärkapital	39,6%	32,8%	92(2)(b)
Totalt kapital	39,8%	33,3%	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	0,0%	0,0%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, reducerat med krav på kärnprimärkapital	34,4%	27,8%	CRD 128

**Belopp under tröskelvärden 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)	105 101	105 101	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)	1 120 333	728 195	36(1)(c), 38, 48