

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

28 maj 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 31 mars 2021.

Sammanfattning av information angående kapitaltäckning SEKk	Klarna Holding 31 mar 2021	Klarna Bank AB 31 mar 2021
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	17 545 501	10 791 993
Övrigt primärkapital	391 245	250 000
Supplementärkapital	380 662	599 180
Totalt kapital	18 317 408	11 641 173
Risikexponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetod	43 606 644	46 059 908
Marknadsrisk enligt schablonmetod	2 124 663	3 784 626
Operativ risk enligt alternativ schablonmetod	2 252 092	2 202 000
Kreditvärdighetsjustering	1 783	1 783
Totalt risikexponeringsbelopp	47 985 182	52 048 317
Kapitaltäckningsanalys		
Kärnprimärkapitalrelation	36,6%	20,7%
Primärkapitalrelation	37,4%	21,2%
Total kapitalrelation	38,2%	22,4%
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	32,1%	16,2%
Bruttosoliditetsgrad		
Primärkapital	17 936 746	11 041 993
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	79 800 669	80 609 128
Bruttosoliditetsgrad	22,5%	13,70%

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden SEKk

Klarna Holding

Exponeringsklass	Exponeringsbelopp	Riskvägt		Kapitalkrav
		exponeringsbelopp	exponeringsbelopp	
Nationella regeringar eller centralbanker	16 106 332	0	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 962 223	0	0	0
Offentliga organ	26 062	0	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	2 138 533	0	0	0
Institut	2 662 575	532 515	42 601	42 601
Företag	4 651 146	4 563 263	365 061	365 061
Hushåll	41 891 693	31 418 770	2 513 502	2 513 502
Fallerande exponeringar	464 371	572 131	45 770	45 770
Säkerställda obligationer	1 455 219	145 522	11 642	11 642
Aktieexponeringar	895 861	925 983	74 079	74 079
Övriga poster	4 099 361	5 448 460	435 877	435 877
Totalt	78 353 376	43 606 644	3 488 532	3 488 532

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden SEKk

Klarna Bank AB

Exponeringsklass	Exponeringsbelopp	Riskvägt		Kapitalkrav
		exponeringsbelopp	exponeringsbelopp	
Nationella regeringar eller centralbanker	15 872 799	0	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 962 223	0	0	0
Offentliga organ	26 062	0	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	2 138 533	0	0	0
Institut	1 151 863	230 373	18 430	18 430
Företag	7 581 644	7 515 393	601 231	601 231
Hushåll	38 793 531	29 095 148	2 327 612	2 327 612
Fallerande exponeringar	546 709	654 837	52 387	52 387
Säkerställda obligationer	1 455 219	145 522	11 642	11 642
Aktieexponeringar	4 247 169	4 277 291	342 183	342 183
Övriga poster	3 172 873	4 141 344	331 308	331 308
Totalt	78 948 625	46 059 908	3 684 793	3 684 793

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 31 mars 2021 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för den konsoliderade situationen till SEK 5,6mdr och för Klarna Bank AB till SEK 6,1mdr. 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 mars 2021 finansierades Klarnas verksamhet av inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, efterställda skulder och lån från kreditinstitut.

Likviditetsreserv

Per den 31 mars 2021 uppgick Klarnas likviditetsreserv till SEK 22,9mdr 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.

SEKK	Klarna Holding			
	31 mar 2021	31 dec 2020	30 sep 2020	30 juni 2020
Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt Bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9				
Tillgängligt kapital				
Kärnprimärkapital	17 545 501	12 514 158	12 573 662	6 993 845
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	16 727 123	11 807 447	12 109 375	6 573 102
Primärkapital	17 936 746	12 978 002	13 061 473	7 467 786
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	17 118 369	12 271 291	12 597 186	7 047 043
Totalt kapital	18 317 408	13 529 578	13 649 871	8 019 930
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	17 499 031	12 822 867	13 185 584	7 599 187
Risikexponeringsbelopp				
Totalt risikexponeringsbelopp	47 985 182	42 390 354	34 077 910	31 440 032
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	47 166 805	41 683 643	33 613 623	31 019 289
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)				
Kärnprimärkapital	36,6%	29,5%	36,9%	22,3%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	35,5%	28,3%	36,0%	21,2%
Primärkapital	37,4%	30,6%	38,3%	23,8%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	36,3%	29,4%	37,5%	22,7%
Totalt kapital	38,2%	31,9%	40,1%	25,5%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	37,1%	30,8%	39,2%	24,5%
Bruttosoliditetsgrad				
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	79 800 669	62 564 979	58 030 311	45 047 395
Bruttosoliditetsgrad	22,5%	20,7%	22,5%	16,6%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	21,7%	19,8%	21,9%	15,8%

Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9		Klarna Bank AB			
		SEKk	31 mar 2021	31 dec 2020	30 sep 2020
Tillgängligt kapital					
Kärnprimärkapital		10 791 993	6 429 038	4 810 577	4 921 999
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		10 292 441	5 896 730	4 365 228	4 497 458
Primärkapital		11 041 993	6 679 038	5 060 577	5 171 999
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		10 542 441	6 146 730	4 615 228	4 747 458
Totalt kapital		11 641 173	7 278 158	5 659 558	5 770 992
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		11 141 621	6 745 850	5 214 209	5 346 451
Risikexponeringsbelopp					
Totalt risikexponeringsbelopp		52 048 317	47 868 892	36 403 578	33 972 007
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		51 548 765	47 336 584	35 958 229	33 547 466
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)					
Kärnprimärkapital		20,7%	13,4%	13,2%	14,5%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		20,0%	12,5%	12,1%	13,4%
Primärkapital		21,2%	13,9%	13,9%	15,2%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		20,5%	13,0%	12,8%	14,2%
Totalt kapital		22,4%	15,2%	15,5%	17,0%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		21,6%	14,3%	14,5%	15,9%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad		80 609 128	62 442 688	13 016 473	44 822 016
Bruttosoliditetsgrad		13,7%	10,2%	8,8%	11,5%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		13,2%	9,3%	8,1%	10,7%

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	Förordning (EU) nr 575/2013			
	SEKk	Klarna Holding	Klarna Bank AB	Artikelhänvisning
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	21 438 179	12 359 648		26(1), 27, 28, 29
varav: Aktiekapital	2 514	57 115		EBA lista 26(3)
varav: Överkursfonder	21 435 665	12 302 533		EBA lista 26(3)
Balanserade vinstmedel	-1 264 909	-1 908 506		26(1)(c)
Akkumulerat annat totalresultat och övriga reserver	223 780	757 926		26(1)
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning				26(2)
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	20 397 050	11 209 068		

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	-1 289	-1 289	34, 105
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-3 048 085	-401 067	36(1)(b), 37
Förluster för innevarande räkenskapsår	-620 552	-514 271	36(1)(a)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	818 377	499 552	473a(8)
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2 851 549	-417 075	
Kärnprimärkapital	17 545 501	10 791 932	
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	134 873		85, 86
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	391 245	250 000	
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott	391 245	250 000	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	17 936 746	11 041 993	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		599 180	62, 63
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterbolag och innehas av tredje part	380 662		87, 88
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	380 662	599 180	
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital			
Supplementärkapital	380 662	599 180	
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	18 317 408	11 641 173	
Totalt riskexponeringsbelopp	47 985 182	52 048 317	
Kapitalrelationer och buffertar (i procent av totalt riskexponeringsbelopp)			
Kärnprimärkapital	36,6%	20,7%	92(2)(a)
Primärkapital	37,4%	21,2%	92(2)(b)
Totalt kapital	38,2%	22,4%	92(2)(c)
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92(1)(a) plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontrycklig 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 kontrycklig kapitalbuffert	0,0%	0,0%	

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, reducerat med krav på kärnprimärkapital	32,1%	16,2%	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)	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)	899 408	645 650	36(1)(c), 38, 48