

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

26 november 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.

Nedan tabeller är orundade.

Uppgifterna redovisas för Klarna Bank AB (publ) (556737-0431) och dess konsoliderade situation per den 30 september 2021.

| SEKK | Konsoliderad situation Klarna Bank AB | |
|--|---------------------------------------|-------------------|
| | 30 sep. 2021 | 30 sep. 2021 |
| Sammanfattning av information angående kapitaltäckning | | |
| Kapitalbas | | |
| Kärnprimärkapital | 22 064 181 | 15 578 869 |
| Övrigt primärkapital | 354 611 | 250 000 |
| Supplementärkapital | 156 496 | 301 014 |
| Totalt kapital | 22 575 288 | 16 129 884 |
| Risikexponeringsbelopp | | |
| Kreditrisk enligt schablonmetod | 49 233 920 | 53 514 463 |
| Marknadsrisk enligt schablonmetod | 1 359 983 | 2 645 270 |
| Operativ risk enligt alternativ schablonmetod | 2 252 092 | 2 202 000 |
| Kreditvärdighetsjustering | 4 482 | 4 482 |
| Totalt risikexponeringsbelopp | 52 850 478 | 58 366 215 |
| Kapitältäckningsanalys | | |
| Kärnprimärkapitalrelation | 41,7% | 26,7% |
| Primärkapitalrelation | 42,4% | 27,1% |
| Total kapitalrelation | 42,7% | 27,6% |
| 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 | 37,2% | 22,2% |
| Bruttosoliditetsgrad | | |
| Primärkapital | 22 418 791 | 15 828 869 |
| Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad | 90 417 969 | 93 730 670 |
| Bruttosoliditetsgrad | 24,8% | 16,9% |

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden**SEKk****Konsoliderad situation**

| Exponeringsklass | Exponeringsbelopp | Riskvägt | | Kapitalkrav |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | | exponeringsbelopp | | |
| Nationella regeringar eller centralbanker | 18 852 799 | | 0 | 0 |
| Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter | 2 719 517 | | 0 | 0 |
| Offentliga organ | 26 083 | | 0 | 0 |
| Multilaterala utvecklingsbanker | 3 095 066 | | 0 | 0 |
| Institut | 4 243 450 | | 858 414 | 68 673 |
| Företag | 6 254 104 | | 6 170 667 | 493 653 |
| Hushåll | 47 786 842 | | 35 840 132 | 2 867 211 |
| Fallerande exponeringar | 592 027 | | 614 225 | 49 138 |
| Säkerställda obligationer | 1 291 540 | | 129 154 | 10 332 |
| Aktieexponeringar | 972 513 | | 1 234 420 | 98 754 |
| Övriga poster | 4 035 260 | | 4 386 908 | 350 953 |
| Totalt | 89 869 204 | | 49 233 920 | 3 938 714 |

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

| Exponeringsklass | Exponeringsbelopp | Riskvägt | | Kapitalkrav |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | | exponeringsbelopp | | |
| Nationella regeringar eller centralbanker | 18 731 738 | | 0 | 0 |
| Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter | 2 719 517 | | 0 | 0 |
| Offentliga organ | 26 083 | | 0 | 0 |
| Multilaterala utvecklingsbanker | 3 095 066 | | 0 | 0 |
| Institut | 3 062 695 | | 622 263 | 49 781 |
| Företag | 8 484 524 | | 8 421 829 | 673 746 |
| Hushåll | 44 755 761 | | 33 566 821 | 2 685 346 |
| Fallerande exponeringar | 540 320 | | 562 518 | 45 001 |
| Säkerställda obligationer | 1 291 540 | | 129 154 | 10 332 |
| Aktieexponeringar | 6 900 910 | | 7 162 817 | 573 025 |
| Övriga poster | 3 049 065 | | 3 049 060 | 243 925 |
| Totalt | 92 657 221 | | 53 514 463 | 4 281 157 |

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 30 september 2021 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för den konsoliderade situationen till SEK 6,2mdr och för Klarna Bank AB (publ) till SEK 6,9mdr. 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 2021 finansierades Klarnas verksamhet av inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, efterställda skulder och lån från kreditinstitut.

Likviditetsreserv

Per den 30 september 2021 uppgick Klarnas likviditetsreserv till SEK 25,6mdr 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 | Konsoliderad situation | | | |
|--|------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | 30 sep. 2021 | 30 juni 2021 | 31 mars 2021 | 31 dec. 2020 |
| Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt Bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 | | | | |
| Tillgängligt kapital | | | | |
| Kärnprimärkapital | 22 064 181 | 20 208 410 | 17 545 501 | 12 514 158 |
| Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 20 977 244 | 19 301 901 | 16 727 123 | 11 807 447 |
| Primärkapital | 22 418 791 | 20 536 988 | 17 936 746 | 12 978 002 |
| Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 21 331 854 | 19 630 480 | 17 118 369 | 12 271 291 |
| Totalt kapital | 22 575 288 | 20 657 133 | 18 317 408 | 13 529 578 |
| Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 21 488 350 | 19 750 624 | 17 499 031 | 12 822 867 |
| Risikexponeringsbelopp | | | | |
| Totalt risikexponeringsbelopp | 52 850 478 | 51 909 410 | 47 985 182 | 42 390 354 |
| Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 51 763 541 | 51 002 902 | 47 166 805 | 41 683 643 |
| Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp) | | | | |
| Kärnprimärkapital | 41,7% | 38,9% | 36,6% | 29,5% |
| Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 40,5% | 37,8% | 35,5% | 28,3% |
| Primärkapital | 42,4% | 39,6% | 37,4% | 30,6% |
| Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 41,2% | 38,5% | 36,3% | 29,4% |
| Totalt kapital | 42,7% | 39,8% | 38,2% | 31,9% |
| Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 41,5% | 38,7% | 37,1% | 30,8% |
| Bruttosoliditetsgrad | | | | |
| Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad | 90 417 969 | 77 508 474 | 79 800 669 | 62 564 979 |
| Bruttosoliditetsgrad | 24,8% | 26,5% | 22,5% | 20,7% |
| Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 23,9% | 25,6% | 21,7% | 19,8% |

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

Klarna Bank

| SEKK | 30 sep. 2021 | 30 juni 2021 | 31 mars 2021 | 31 dec. 2020 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Tillgängligt kapital | | | | |
| Kärnprimärkapital | 15 578 869 | 17 587 339 | 10 791 993 | 6 429 038 |
| Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 14 794 918 | 16 888 524 | 10 292 441 | 5 896 730 |
| Primärkapital | 15 828 869 | 17 837 339 | 11 041 993 | 6 679 038 |
| Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 15 044 918 | 17 138 524 | 10 542 441 | 6 146 730 |
| Totalt kapital | 16 129 884 | 18 138 163 | 11 641 173 | 7 278 158 |
| Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 15 345 933 | 17 439 348 | 11 141 621 | 6 745 850 |
| Risikexponeringsbelopp | | | | |
| Totalt risikexponeringsbelopp | 58 366 215 | 54 426 804 | 52 048 317 | 47 868 892 |
| Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 57 582 264 | 53 727 989 | 51 548 765 | 47 336 584 |
| Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp) | | | | |
| Kärnprimärkapital | 26,7% | 32,3% | 20,7% | 13,4% |
| Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 25,7% | 31,4% | 20,0% | 12,5% |
| Primärkapital | 27,1% | 32,8% | 21,2% | 13,9% |
| Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 26,1% | 31,9% | 20,5% | 13,0% |
| Totalt kapital | 27,6% | 33,3% | 22,4% | 15,2% |
| Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 26,7% | 32,5% | 21,6% | 14,3% |
| Bruttosoliditetsgrad | | | | |
| Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad | 93 730 670 | 77 787 771 | 80 609 128 | 62 442 688 |
| Bruttosoliditetsgrad | 16,9% | 22,9% | 13,7% | 10,2% |
| Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats | 16,2% | 22,6% | 13,2% | 9,3% |

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 | | | <i>Förordning (EU) nr 575/2013</i> |
|--|---------------------------|-------------------|--|
| SEKK | Konsoliderad situation | Klarna Bank AB | <i>Artikelhänvisning</i> |
| Kärnprimärkapital: instrument och reserver | | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | 32 009 584 | 20 358 298 | 26(1), 27, 28, 29 |
| varav: Aktiekapital | 2 597 | 58 369 | 26(3) |
| varav: Överkursfonder | 32 006 987 | 20 299 929 | 26(3) |
| Balanserade vinstmedel | -1 349 081 | -2 366 781 | 26(1)(c) |
| Akkumulerat annat totalresultat och övriga reserver | 212 387 | 972 642 | 26(1) |
| Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning | | | 26(2) |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 30 872 890 | 18 964 159 | |
| Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar | | | |
| Ytterligare värdejusteringar | - 1 427 | - 1 427 | 34, 105 |
| Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) | -6 236 364 | - 786 645 | 36(1)(b), 37 |
| Förluster för innevarande räkenskapsår | -2 423 380 | -2 346 429 | 36(1)(a) |
| IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital | 1 086 937 | 783 951 | 473a(8) |
| Uppskjutna skattefordringar | -1 234 476 | -1 034 741 | IAS 12.5, 36(1)(c) |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | -8 808 710 | -3 385 289 | |
| Kärnprimärkapital | 22 064 181 | 15 578 869 | |
| 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 | 98 239 | | 85, 86 |
| Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar | 354 611 | 250 000 | |
| Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar | | | |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott | | | |
| Primärkapitaltillskott | 354 611 | 250 000 | |
| Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott) | 22 418 791 | 15 828 869 | |
| Supplementärkapital: instrument och avsättningar | | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | | 301 014 | 62, 63 |
| Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterbolag och innehas av tredje part | 156 496 | | 87, 88 |
| Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar | 156 496 | 301 014 | |

Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar**Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital**

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|--|
| Supplementärkapital | 156 496 | 301 014 | |
| Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital) | 22 575 288 | 16 129 884 | |
| Totalt riskexponeringsbelopp | 52 850 478 | 58 366 215 | |

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

| | | | |
|--|-------|-------|-----------------------------|
| Kärnprimärkapital | 41,7% | 26,7% | 92(2)(a) |
| Primärkapital | 42,4% | 27,1% | 92(2)(b) |
| Totalt kapital | 42,7% | 27,6% | 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 | 37,2% | 22,2% | 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) | 174 604 | 174 604 | 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) | 234 439 | 0 | 36(1)(c), 38, 48 |