

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

31 maj 2022

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 Konsoliderad Klarna Holding per den 31 mars 2022.

Sammanfattning av information angående kapitaltäckning SEKk	Konsoliderad Klarna	
	Holding 31 mars 2022	Klarna Bank AB 31 mars 2022
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	16 721 116	16 592 515
Övrigt primärkapital	463 622	526 000
Supplementärkapital	188 947	301 078
Totalt kapital	17 373 685	17 419 593
Risikexponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetod	58 808 824	64 980 068
Marknadsrisk enligt schablonmetod	651 201	3 027 865
Operativ risk enligt alternativ schablonmetod	3 176 881	3 028 656
Kreditvärdighetsjustering	8 383	8 383
Totalt risikexponeringsbelopp	62 645 288	71 044 971
Kapitaltäckningsanalys		
Kärnprimärkapitalrelation	26,7%	23,4%
Primärkapitalrelation	27,4%	24,1%
Total kapitalrelation	27,7%	24,5%
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	22,2%	18,9%
Bruttosoliditetsgrad		
Primärkapital	17 184 738	17 118 515
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	103 125 937	107 010 910
Bruttosoliditetsgrad	16,7%	16,0%

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden**SEKK****Konsoliderad Klarna Holding**

Exponeringsklass	Exponeringsbelopp	Riskvägt		Kapitalkrav
		exponeringsbelopp	exponeringsbelopp	
Nationella regeringar eller centralbanker	10 439 142		0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	6 698 556		0	0
Offentliga organ	0		0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	6 051 605		0	0
Institut	5 220 079	1 055 745		84 460
Företag	6 043 475	5 976 319		478 106
Hushåll	59 073 108	44 304 831		3 544 387
Fallerande exponeringar	710 662	739 078		59 126
Säkerställda obligationer	1 130 465	113 047		9 044
Aktieexponeringar	460 593	861 457		68 917
Övriga poster	5 260 531	5 758 347		460 668
Totalt	101 088 215	58 808 824		4 704 706

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

Exponeringsklass	Exponeringsbelopp	Riskvägt		Kapitalkrav
		exponeringsbelopp	exponeringsbelopp	
Nationella regeringar eller centralbanker	10 226 421		0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	6 698 556		0	0
Offentliga organ	0		0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	6 051 605		0	0
Institut	2 354 484	482 626		38 610
Företag	12 841 973	12 787 167		1 022 973
Hushåll	53 604 313	40 203 234		3 216 259
Fallerande exponeringar	649 140	677 556		54 205
Säkerställda obligationer	1 130 465	113 047		9 044
Aktieexponeringar	6 514 646	6 915 511		553 241
Övriga poster	3 733 964	3 800 928		304 074
Totalt	103 805 567	64 980 068		5 198 405

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 31 mars 2022 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för den Konsoliderad Klarna Holding till SEK 7,4mdr och för Klarna Bank AB (publ) till SEK 8,4mdr. 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 31 mars 2022 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 23,7mdr 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 Klarna Holding			
	31 mars 2022	31 dec. 2021	30 sep. 2021	30 juni 2021
Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt Bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9				
Tillgängligt kapital				
Kärnprimärkapital	16 721 116	19 372 837	22 064 181	20 208 410
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	15 504 576	17 937 008	20 977 244	19 301 901
Primärkapital	17 184 738	19 713 138	22 418 791	20 536 988
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	15 968 198	18 277 308	21 331 854	19 630 480
Totalt kapital	17 373 685	19 855 494	22 575 288	20 657 133
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	16 157 145	18 419 664	21 488 350	19 750 624
Riskexponeringsbelopp				
Totalt riskexponeringsbelopp	62 645 288	61 835 794	52 850 478	51 909 410
Totalt riskexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	61 428 749	60 399 965	51 763 541	51 002 902
Kapitalkvoter (i procent av totalt riskexponeringsbelopp)				
Kärnprimärkapital	26,7%	31,3%	41,7%	38,9%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	25,2%	29,7%	40,5%	37,8%
Primärkapital	27,4%	31,9%	42,4%	39,6%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	26,0%	30,3%	41,2%	38,5%
Totalt kapital	27,7%	32,1%	42,7%	39,8%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	26,3%	30,5%	41,5%	38,7%
Bruttosoliditetsgrad				
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	103 125 937	105 225 277	90 417 969	77 508 474
Bruttosoliditetsgrad	16,7%	18,7%	24,8%	26,5%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	15,7%	17,6%	23,9%	25,6%

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

Klarna Bank AB

SEKK	31 mars 2022	31 dec. 2021	30 sep. 2021	30 juni 2021
Tillgängligt kapital				
Kärnprimärkapital	16 592 515	19 170 496	15 578 869	17 587 339
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	15 741 618	18 169 766	14 794 918	16 888 524
Primärkapital	17 118 515	19 420 496	15 828 869	17 837 339
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	16 267 618	18 419 766	15 044 918	17 138 524
Totalt kapital	17 419 593	19 721 552	16 129 884	18 138 163
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	16 568 697	18 720 822	15 345 933	17 439 348
Risikexponeringsbelopp				
Totalt risikexponeringsbelopp	71 044 971	69 646 678	58 366 215	54 426 804
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	70 194 075	68 645 948	57 582 264	53 727 989
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)				
Kärnprimärkapital	23,4%	27,5%	26,7%	32,3%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	22,4%	26,5%	25,7%	31,4%
Primärkapital	24,1%	27,9%	27,1%	32,8%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	23,2%	26,8%	26,1%	31,9%
Totalt kapital	24,5%	28,3%	27,6%	33,3%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	23,6%	27,3%	26,7%	32,5%
Bruttosoliditetsgrad				
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	107 010 910	108 773 965	93 730 670	77 787 771
Bruttosoliditetsgrad	16,0%	17,9%	16,9%	22,9%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	15,3%	17,1%	16,2%	22,2%

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	Konsoliderad Klarna Holding	Klarna Bank AB	Artikelhänvisning
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	32 282 617	26 367 862	26(1), 27, 28, 29
varav: Aktiekapital	2 602	66 819	26(3)
varav: Överkursfonder	32 280 015	26 301 043	26(3)
Balanserade vinstmedel	-8 665 648	-8 473 387	26(1)(c)
Akkumulerat annat totalresultat och övriga reserver	465 338	1 049 378	26(1)
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning			26(2)
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	24 082 307	18 943 853	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	- 1 303	- 1 303	34, 105
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-5 970 955	- 760 588	36(1)(b), 37
Förluster för innevarande räkenskapsår	-2 597 451	-2 440 344	36(1)(a)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	1 216 540	850 896	473a(8)
Uppskjutna skattefordringar	- 8 022	0	IAS 12.5, 36(1)(c)
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-7 361 191	-2 351 339	
Kärnprimärkapital	16 721 116	16 592 515	
Primärkapitaltillskott: instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	256 372	526 000	51, 52
varav: Klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	256 372	526 000	
Kvalificerande primärkapitaltillskott som ingår i konsoliderat primärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	207 250		85, 86
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	463 622	526 000	
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott	463 622	526 000	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	17 184 738	17 118 515	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		301 078	62, 63
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterbolag och innehas av tredje part	188 947		87, 88
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	188 947	301 078	

Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar**Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital**

Supplementärkapital	188 947	301 078
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	17 373 685	17 419 593
Totalt riskexponeringsbelopp	62 645 288	71 044 971

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

Kärnprimärkapital	26,7%	23,4%	92(2)(a)
Primärkapital	27,4%	24,1%	92(2)(b)
Totalt kapital	27,7%	24,5%	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	22,2%	18,9%	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)	267 243	267 243	36(1)(i), 45, 48
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av	331 883	44 646	36(1)(c), 38, 48