

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

29 november 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 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 Klarna Holding AB (publ) Konsoliderad per den 30 September 2022.

Sammanfattning av information angående kapitaltäckning	Klarna Holding AB (publ) Konsoliderad	Klarna Bank AB (publ)
SEKk	30 sep. 2022	30 sep. 2022
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	15 902 917	11 920 844
Övrigt primärkapital	424 249	276 000
Supplementärkapital	252 869	301 816
Totalt kapital¹	16 580 035	12 498 660
Risikexponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetod	57 710 001	67 183 906
Värdepapperisering	1 050 448	1 050 448
Marknadsrisk enligt schablonmetod	1 900 740	1 268 582
Operativ risk enligt alternativ schablonmetod	3 176 881	3 028 656
Kreditvärdighetsjustering	5 253	5 253
Totalt risikexponeringsbelopp	63 843 323	72 536 845
Kapitaltäckningsanalys		
Kärnprimärkapitalrelation	24,9%	16,4%
Primärkapitalrelation	25,6%	16,8%
Total kapitalrelation	26,0%	17,2%
Kombinerat buffertkrav inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1)(a)	7,4%	7,3%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracyklisk buffert	0,4%	0,3%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, reducerat med krav på kärnprimärkapital	20,4%	11,9%
Bruttosoliditetsgrad		
Primärkapital	16 327 166	12 196 844
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	113 719 292	120 044 010
Bruttosoliditetsgrad	14,4%	10,2%

¹Nya kapitalanskaffningar i Klarna Holding AB har ännu inte delats ut till Klarna Bank AB.

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden

SEKk

Klarna Holding AB (publ) Konsoliderad

Exponeringsklass	Exponeringsbelopp	Riskvägt		Kapitalkrav
		exponeringsbelopp	exponeringsbelopp	
Nationella regeringar eller centralbanker	14 549 519		0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	6 918 767		0	0
Offentliga organ	0		0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	5 356 687		0	0
Institut	6 646 367	1 329 273		106 342
Företag	8 295 844	8 117 572		649 406
Hushåll	53 191 542	39 893 656	3 191 492	
Fallerande exponeringar	604 396	625 741		50 059
Säkerställda obligationer	868 979	86 898		6 952
Aktieexponeringar	372 484	792 427		63 394
Övriga poster	6 266 296	6 864 434		549 155
Totalt	103 070 881	57 710 001	4 616 800	

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden

SEKk

Klarna Bank AB (publ)

Exponeringsklass	Exponeringsbelopp	Riskvägt		Kapitalkrav
		exponeringsbelopp	exponeringsbelopp	
Nationella regeringar eller centralbanker	14 209 554		0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	6 918 767		0	0
Offentliga organ	0		0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	5 356 687		0	0
Institut	3 167 770	633 554		50 684
Företag	14 697 533	14 529 117	1 162 329	
Hushåll	47 448 748	35 586 562	2 846 925	
Fallerande exponeringar	565 822	587 167		46 973
Säkerställda obligationer	868 979	86 898		6 952
Aktieexponeringar	11 062 007	11 481 950		918 556
Övriga poster	4 208 586	4 278 658		342 293
Totalt	108 504 453	67 183 906	5 374 712	

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 30 September 2022 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för den Klarna Holding AB (publ) Konsoliderad till SEK 8,0mdr och för Klarna Bank AB (publ) till SEK 9,1mdr. 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 30 September 2022 finansierades Klarnas verksamhet av inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, efterställda skulder och lån från kreditinstitut.

Likviditetsreserv

Per den 30 September 2022 uppgick Klarna Holding AB (publ) Koncernens likviditetsreserv till 25,7 miljarder kronor och bestod av likvida tillgångar av hög kvalitet. Notera att Klarna Bank AB (publ) likviditetsreserv också uppgick till 25,7 miljarder kronor och bestod 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 AB (publ) Konsoliderad			
		SEKk	30 sep. 2022	30 juni 2022	31 mars 2022
Tillgängligt kapital					
Kärnprimärkapital		15 902 917	9 386 230	16 721 116	19 372 837
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		14 555 333	7 941 126	15 504 576	17 937 008
Primärkapital		16 327 166	9 769 918	17 184 738	19 713 138
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		14 979 582	8 324 814	15 968 198	18 277 308
Totalt kapital		16 580 035	9 971 367	17 373 685	19 855 494
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		15 232 451	8 526 263	16 157 145	18 419 664
Risikexponeringsbelopp					
Totalt risikexponeringsbelopp		63 843 323	62 840 833	62 645 288	61 835 794
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		62 495 738	61 395 727	61 428 749	60 399 965
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)					
Kärnprimärkapital		24,9%	14,9%	26,7%	31,3%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		23,3%	12,9%	25,2%	29,7%
Primärkapital		25,6%	15,5%	27,4%	31,9%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		24,0%	13,6%	26,0%	30,3%
Totalt kapital		26,0%	15,9%	27,7%	32,1%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		24,4%	13,9%	26,3%	30,5%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad		113 719 292	108 326 827	103 125 937	105 225 277
Bruttosoliditetsgrad		14,4%	9,0%	16,7%	18,7%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		13,3%	7,9%	15,7%	17,6%

Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt Bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9		Klarna Bank AB (publ)			
		SEKk	30 sep. 2022	30 juni 2022	31 mars 2022
Tillgängligt kapital					
Kärnprimärkapital		11 920 844	14 379 188	16 592 515	19 170 496
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		10 821 730	13 342 345	15 741 618	18 169 766
Primärkapital		12 196 844	14 655 188	17 118 515	19 420 496
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		11 097 730	13 618 345	16 267 618	18 419 766
Totalt kapital		12 498 660	14 956 411	17 419 593	19 721 552
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		11 399 546	13 919 568	16 568 697	18 720 822
Risikexponeringsbelopp					
Totalt risikexponeringsbelopp		72 536 845	73 928 550	71 044 971	69 646 678
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		71 437 730	72 891 707	70 194 075	68 645 948
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)					
Kärnprimärkapital		16,4%	19,5%	23,4%	27,5%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		15,1%	18,3%	22,4%	26,5%
Primärkapital		16,8%	19,8%	24,1%	27,9%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		15,5%	18,7%	23,2%	26,8%
Totalt kapital		17,2%	20,2%	24,5%	28,3%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		16,0%	19,1%	23,6%	27,3%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad		120 044 010	115 756 211	107 010 910	108 773 965
Bruttosoliditetsgrad		10,2%	12,7%	16,0%	17,9%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		9,3%	11,9%	15,3%	17,1%

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 AB (publ) Konsoliderad	Klarna Bank AB (publ)	Artikelhänvisning
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	40 652 333	27 560 257	26(1), 27, 28, 29
varav: Aktiekapital	2 967	68 181	26(3)
varav: Överkursfonder	40 649 366	27 492 076	26(3)
Balanserade vinstmedel	-8 665 648	-8 473 387	26(1)(c)
Akkumulerat annat totalresultat och övriga reserver	1 175 030	973 669	26(1)
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning			26(2)
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	33 161 715	20 060 539	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	- 2 074	- 1 527	34, 105
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-9 973 178	-1 869 355	36(1)(b), 37
Förluster för innevarande räkenskapsår	-8 442 435	-7 188 870	36(1)(a)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	1 347 584	1 099 113	473a(8)
Uppskjutna skattefordringar	- 9 639	0	IAS 12.5, 36(1)(c)
Värdepapperiseringspositioner alternativt föremål för riskvikt på 1250 %	- 179 056	- 179 056	36(1)(k)(ii)
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-17 258 798	-8 139 695	
Kärnprimärkapital	15 902 917	11 920 844	
Primärkapitaltillskott: instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	256 372	276 000	51, 52
varav: Klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	256 372	276 000	
Kvalificerande primärkapitaltillskott som ingår i konsoliderat primärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	167 877		85, 86
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	424 249	276 000	
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott	424 249	276 000	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	16 327 166	12 196 844	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		301 816	62, 63
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterbolag och innehas av tredje part	252 869		87, 88
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	252 869	301 816	

**Supplementärkapital:
lagstiftningsjusteringar****Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av
supplementärkapital**

Supplementärkapital	252 869	301 816	
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	16 580 035	12 498 660	
Totalt riskexponeringsbelopp	63 843 323	72 536 845	

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

Kärnprimärkapital	24,9%	16,4%	92(2)(a)
Primärkapital	25,6%	16,8%	92(2)(b)
Totalt kapital	26,0%	17,2%	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)	7,4%	7,3%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
varav: Krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	
varav: Krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,4%	0,3%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, reducerat med krav på kärnprimärkapital	20,4%	11,9%	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)	279 962	279 962	36(1)(i), 45, 48
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av	398 767	46 718	36(1)(c), 38, 48