

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

31 augusti 2023

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 framgår av förordning (EU) 575/2013 med tillägg för (EU) 2019/876, direktiv (EU) 36/2013 samt i direktivets nationella genomförandebestämmelser. Detta kapitalkrav består av minimikapitalkrav för kredit-, marknads- och operativ risk, internt bedömt kapitalkrav och regulatoriska kapitalbuffertar.

Uppgifterna redovisas för Klarna Bank AB (publ) (556737-0431) och Klarna Holding AB (publ) Konsoliderad per den 30 juni 2023.

Sammanfattning av information angående kapitaltäckning	Klarna Holding AB (publ) Konsoliderad	Klarna Bank AB (publ)
SEKk	30 juni 2023	30 juni 2023
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	12 494 171	13 183 977
Övrigt primärkapital	427 609	276 000
Supplementärkapital	505 132	
Totalt kapital	13 426 912	13 459 977
Risikexponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetod	61 050 145	73 947 986
Värdepapperisering	1 202 812	1 202 812
Marknadsrisk enligt schablonmetod	1 524 343	1 717 718
Operativ risk enligt alternativ schablonmetod	3 742 449	3 980 829
Kreditvärdighetsjustering	104 251	104 251
Totalt risikexponeringsbelopp	67 624 000	80 953 596
Kapitaltäckningsanalys		
Kärnprimärkapitalrelation	18,5%	16,3%
Primärkapitalrelation	19,1%	16,6%
Total kapitalrelation	19,9%	16,6%
Kombinerat buffertkrav inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1)(a)	8,0%	8,0%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracyklisk buffert	1,0%	1,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt efter uppfyllandet av totala kapitalkrav enligt Översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) (%)	13,5%	11,4%
Bruttosoliditetsgrad		
Primärkapital	12 921 780	13 459 977
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	116 236 998	126 965 311
Bruttosoliditetsgrad	11,1%	10,6%

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden

SEKk

Klarna Holding AB (publ) Konsoliderad

Exponeringsklass	Exponeringsbelopp	Riskvägt		Kapitalkrav
		exponeringsbelopp	exponeringsbelopp	
Nationella regeringar eller centralbanker	13 200 320		0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 445 781		0	0
Offentliga organ	1 248 944		0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	2 623 454		0	0
Internationella organisationer	1 173 375		0	0
Institut	4 380 925	876 185		70 095
Företag	8 246 459	7 992 251		639 380
Hushåll	59 204 562	44 403 422	3 552 274	
Fallerande exponeringar	525 527	559 204		44 736
Säkerställda obligationer	1 110 103	111 010		8 881
Aktieexponeringar	339 617	766 286		61 303
Övriga poster	5 808 727	6 341 787		507 343
Totalt	101 307 794	61 050 145	4 884 012	

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden

SEKk

Klarna Bank AB (publ)

Exponeringsklass	Exponeringsbelopp	Riskvägt		Kapitalkrav
		exponeringsbelopp	exponeringsbelopp	
Nationella regeringar eller centralbanker	12 947 584		0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 445 781		0	0
Offentliga organ	1 248 944		0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	2 623 454		0	0
Internationella organisationer	1 173 375		0	0
Institut	1 973 415	394 683		31 575
Företag	14 614 988	14 364 673	1 149 174	
Hushåll	53 199 003	39 899 252	3 191 940	
Fallerande exponeringar	533 736	641 019		51 282
Säkerställda obligationer	1 110 103	111 010		8 881
Aktieexponeringar	13 857 740	14 284 410	1 142 753	
Övriga poster	4 083 508	4 252 939		340 235
Totalt	110 811 631	73 947 986	5 915 840	

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 30 juni 2023 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för Klarna Holding AB (publ) Konsoliderad till SEK 8,4mdr och för Klarna Bank AB (publ) till SEK 10,1mdr. 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 juni 2023 finansierades Klarnas verksamhet av inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, efterställda skulder och lån från kreditinstitut.

Likviditetsreserv

Per den 30 juni 2023 uppgick Klarna Holding AB (publ) Koncernens likviditetsreserv till 21,5mdr och bestod av likvida tillgångar av hög kvalitet. Notera att Klarna Bank AB (publ) likviditetsreserv också uppgick till 21,5mdr och bestod av högkvalitativa likvida tillgångar.

IFRS 9 övergångsjusteringar

Från och med den 1 januari 2018 tillämpar Klarna övergångsreglerna i enlighet med artikel 473(a) i EU-förordningen nr 575/2013 för att fasa in kapitalpåverkan av IFRS 9. Från och med den 1 januari 2023 modifieras kapitaltäckningsberäkningarna för att endast inkludera en dynamisk komponent, eftersom den statiska komponenten är noll från den 1 januari 2023 och framåt.

Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9	Klarna Holding AB (publ) Konsoliderad				
	SEKk	30 juni 2023	31 mars 2023	31 dec. 2022	30 sep. 2022
Tillgängligt kapital					
Kärnprimärkapital		12 494 171	13 084 917	14 865 057	15 902 917
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		11 834 763	12 485 469	13 521 731	14 555 333
Primärkapital		12 921 780	13 492 500	15 291 636	16 327 166
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		12 262 372	12 893 052	13 948 310	14 979 582
Totalt kapital		13 426 912	13 719 545	15 547 772	16 580 035
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		12 767 504	13 120 097	14 204 446	15 232 451
Risikexponeringsbelopp					
Totalt risikexponeringsbelopp		67 624 000	57 853 017	68 597 476	63 843 323
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		66 964 593	57 253 568	67 254 149	62 495 738
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)					
Kärnprimärkapital		18,5%	22,6%	21,7%	24,9%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		17,7%	21,8%	20,1%	23,3%
Primärkapital		19,1%	23,3%	22,3%	25,6%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		18,3%	22,5%	20,7%	24,0%
Totalt kapital		19,9%	23,7%	22,7%	26,0%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		19,1%	22,9%	21,1%	24,4%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad		116 236 998	114 258 382	119 462 467	113 719 292
Bruttosoliditetsgrad		11,1%	11,8%	12,8%	14,4%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		10,6%	11,3%	11,8%	13,3%

Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt Bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9		Klarna Bank AB (publ)			
		SEKk	30 juni 2023	31 mars 2023	31 dec. 2022
Tillgängligt kapital					
Kärnprimärkapital		13 183 977	12 934 161	12 612 549	11 920 844
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		12 634 161	12 425 719	11 497 290	10 821 730
Primärkapital		13 459 977	13 210 161	12 888 549	12 196 844
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		12 910 161	12 701 719	11 773 290	11 097 730
Totalt kapital		13 459 977	13 513 456	13 191 092	12 498 660
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		12 910 161	13 005 013	12 075 833	11 399 546
Risikexponeringsbelopp					
Totalt risikexponeringsbelopp		80 953 596	71 212 769	80 078 321	72 536 845
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		80 403 781	70 704 327	78 963 062	71 437 730
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)					
Kärnprimärkapital		16,3%	18,2%	15,8%	16,4%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		15,7%	17,6%	14,6%	15,1%
Primärkapital		16,6%	18,6%	16,1%	16,8%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		16,1%	18,0%	14,9%	15,5%
Totalt kapital		16,6%	19,0%	16,5%	17,2%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		16,1%	18,4%	15,3%	16,0%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad		126 965 311	124 957 033	127 311 502	120 044 010
Bruttosoliditetsgrad		10,6%	10,6%	10,1%	10,2%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		10,2%	10,2%	9,3%	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) 2021/637 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	41 705 719	33 317 587	26(1), 27, 28, 29
varav: Aktiekapital	3 014	74 881	26(3)
varav: Överkursfonder	41 702 705	33 242 706	26(3)
Balanserade vinstmedel	-18 559 167	-17 717 093	26(1)(c)
Akkumulerat annat totalresultat och övriga reserver	1 316 697	1 157 403	26(1)
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning			26(2)
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	24 463 249	16 757 897	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	- 1 664	- 1 118	34, 105
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-10 269 251	-1 829 368	36(1)(b), 37
Förluster för innevarande räkenskapsår	-2 036 158	-1 990 617	36(1)(a)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	659 407	549 816	473a(8)
Uppskjutna skattefordringar	- 18 783	0	IAS 12.5, 36(1)(c)
Värdepapperiseringspositioner alternativt föremål för riskvikt på 1250 %	- 302 632	- 302 632	36(1)(k)(ii)
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-11 969 079	-3 573 920	
Kärnprimärkapital	12 494 171	13 183 977	
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	171 238		85, 86
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	427 609	276 000	
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott	427 609	276 000	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	12 921 779	13 459 977	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		0	62, 63
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterbolag och innehas av tredje part	505 132		87, 88
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	505 132	0	

Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital			
Supplementärkapital	505 132		0
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	13 426 912	13 459 977	
Totalt riskexponeringsbelopp	67 624 002	80 953 596	

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

Kärnprimärkapital	18,5%	16,3%	92(2)(a)
Primärkapital	19,1%	16,6%	92(2)(b)
Totalt kapital	19,9%	16,6%	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)	8,0%	8,0%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
varav: Krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	
varav: Krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,0%	1,0%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, reducerat med krav på kärnprimärkapital	13,5%	11,4%	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)	284 446	284 446	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)	355 380	112 957	36(1)(c), 38, 48