

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

6 november 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 september 2023.

Sammanfattning av information angående kapitaltäckning	Klarna Holding AB (publ) Konsoliderad	Klarna Bank AB (publ)
SEKk	30 sep. 2023	30 sep. 2023
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	13 077 846	13 276 158
Övrigt primärkapital	172 478	276 000
Supplementärkapital	750 859	
Totalt kapital	14 001 183	13 552 158
Risikexponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetod	59 259 880	72 134 708
Värdepapperisering	1 189 184	1 189 184
Marknadsrisk enligt schablonmetod	1 348 962	2 482 716
Operativ risk enligt alternativ schablonmetod	3 742 449	3 980 829
Kreditvärdighetsjustering	104 097	104 097
Totalt risikexponeringsbelopp	65 644 572	79 891 534
Kapitaltäckningsanalys		
Kärnprimärkapitalrelation	19,9%	16,6%
Primärkapitalrelation	20,2%	17,0%
Total kapitalrelation	21,3%	17,0%
Kombinerat buffertkrav inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1)(a)	8,0%	8,1%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Kontracyklisk buffert	1,0%	1,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt efter uppfyllandet av totala kapitalkrav enligt Översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) (%)	15,0%	11,7%
Bruttosoliditetsgrad		
Primärkapital	13 250 324	13 552 158
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad	124 689 498	136 001 842
Bruttosoliditetsgrad	10,6%	10,0%

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden

SEKk

Klarna Holding AB (publ) Konsoliderad

Exponeringsklass	Exponeringsbelopp	Riskvägt	
		exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Nationella regeringar eller centralbanker	25 017 978	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 274 081	0	0
Offentliga organ	1 235 370	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	2 108 145	0	0
Internationella organisationer	1 144 899	0	0
Institut	4 392 180	878 436	70 275
Företag	7 922 741	7 713 147	617 052
Hushåll	58 110 758	43 583 069	3 486 646
Fallerande exponeringar	540 261	574 773	45 982
Säkerställda obligationer	861 146	86 114	6 889
Aktieexponeringar	317 349	739 993	59 199
Övriga poster	5 159 340	5 684 348	454 748
Totalt	110 084 248	59 259 880	4 740 791

Kapitalkrav för kreditrisk per exponeringsklass enligt schablonmetoden

SEKk

Klarna Bank AB (publ)

Exponeringsklass	Exponeringsbelopp	Riskvägt	
		exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Nationella regeringar eller centralbanker	24 731 767	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 274 081	0	0
Offentliga organ	1 235 370	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	2 108 145	0	0
Internationella organisationer	1 144 899	0	0
Institut	2 852 647	570 529	45 642
Företag	13 019 269	12 808 707	1 024 697
Hushåll	51 897 464	38 923 098	3 113 848
Fallerande exponeringar	616 596	737 682	59 015
Säkerställda obligationer	861 146	86 115	6 889
Aktieexponeringar	14 838 451	15 261 094	1 220 888
Övriga poster	3 613 433	3 747 483	299 799
Totalt	120 193 268	72 134 708	5 770 778

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 30 september 2023 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för Klarna Holding AB (publ) Konsoliderad till SEK 8,4mdr och för Klarna Bank AB (publ) till SEK 10,3mdr. 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 2023 finansierades Klarnas verksamhet av inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, efterställda skulder och lån från kreditinstitut.

Likviditetsreserv

Per den 30 september 2023 uppgick Klarna Holding AB (publ) Koncernens likviditetsreserv till 32,5mdr och bestod av likvida tillgångar av hög kvalitet. Notera att Klarna Bank AB (publ) likviditetsreserv också uppgick till 32,5mdr 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 sep. 2023	30 juni 2023	31 mars 2023
Tillgängligt kapital					
Kärnprimärkapital		13 077 846	12 494 171	13 084 917	14 865 057
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		12 574 761	11 834 763	12 485 469	13 521 731
Primärkapital		13 250 324	12 921 780	13 492 500	15 291 636
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		12 747 239	12 262 372	12 893 052	13 948 310
Totalt kapital		14 001 183	13 426 912	13 719 545	15 547 772
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		13 498 098	12 767 504	13 120 097	14 204 446
Risikexponeringsbelopp					
Totalt risikexponeringsbelopp		65 644 572	67 624 000	57 853 017	68 597 476
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		65 141 487	66 964 593	57 253 568	67 254 149
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)					
Kärnprimärkapital		19,9%	18,5%	22,6%	21,7%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		19,3%	17,7%	21,8%	20,1%
Primärkapital		20,2%	19,1%	23,3%	22,3%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		19,6%	18,3%	22,5%	20,7%
Totalt kapital		21,3%	19,9%	23,7%	22,7%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		20,7%	19,1%	22,9%	21,1%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad		124 689 498	116 236 998	114 258 382	119 462 467
Bruttosoliditetsgrad		10,6%	11,1%	11,8%	12,8%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		10,3%	10,6%	11,3%	11,8%

Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt Bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9		Klarna Bank AB (publ)			
		SEKk	30 sep. 2023	30 juni 2023	31 mars 2023
Tillgängligt kapital					
Kärnprimärkapital		13 276 158	13 183 977	12 934 161	12 612 549
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		12 883 047	12 634 161	12 425 719	11 497 290
Primärkapital		13 552 158	13 459 977	13 210 161	12 888 549
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		13 159 047	12 910 161	12 701 719	11 773 290
Totalt kapital		13 552 158	13 459 977	13 513 456	13 191 092
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		13 159 047	12 910 161	13 005 013	12 075 833
Risikexponeringsbelopp					
Totalt risikexponeringsbelopp		79 891 534	80 953 596	71 212 769	80 078 321
Totalt risikexponeringsbelopp om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		79 498 423	80 403 781	70 704 327	78 963 062
Kapitalkvoter (i procent av totalt risikexponeringsbelopp)					
Kärnprimärkapital		16,6%	16,3%	18,2%	15,8%
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		16,2%	15,7%	17,6%	14,6%
Primärkapital		17,0%	16,6%	18,6%	16,1%
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		16,6%	16,1%	18,0%	14,9%
Totalt kapital		17,0%	16,6%	19,0%	16,5%
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		16,6%	16,1%	18,4%	15,3%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgrad		136 001 842	126 965 311	124 957 033	127 311 502
Bruttosoliditetsgrad		10,0%	10,6%	10,6%	10,1%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats		9,7%	10,2%	10,2%	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) 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	42 036 518	33 317 908	26(1), 27, 28, 29
varav: Aktiekapital	3 028	75 203	26(3)
varav: Överkursfonder	42 033 490	33 242 705	26(3)
Balanserade vinstmedel	-18 559 167	-17 717 093	26(1)(c)
Akkumulerat annat totalresultat och övriga reserver	1 245 420	1 278 875	26(1)
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning			26(2)
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	24 722 771	16 879 690	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	- 989	- 989	34, 105
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-9 965 076	-1 525 155	36(1)(b), 37
Förluster för innevarande räkenskapsår	-1 850 737	-2 157 790	36(1)(a)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	503 086	393 112	473a(8)
Uppskjutna skattefodringar	- 18 499	0	IAS 12.5, 36(1)(c)
Värdepapperiseringspositioner alternativt föremål för riskvikt på 1250 %	- 312 710	- 312 710	36(1)(k)(ii)
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-11 644 925	-3 603 532	
Kärnprimärkapital	13 077 846	13 276 158	
Primärkapitaltillskott: instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	0	276 000	51, 52
varav: Klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	0	276 000	
Kvalificerande primärkapitaltillskott som ingår i konsoliderat primärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	172 478		85, 86
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	172 478	276 000	
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott	172 478	276 000	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	13 250 324	13 552 158	
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	750 859		87, 88
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	750 859	0	

Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital			
Supplementärkapital	750 859		0
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	14 001 183	13 552 158	
Totalt riskexponeringsbelopp	65 644 572	79 891 534	

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

Kärnprimärkapital	19,9%	16,6%	92(2)(a)
Primärkapital	20,2%	17,0%	92(2)(b)
Totalt kapital	21,3%	17,0%	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%	8,1%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
varav: Krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	
varav: Krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,0%	1,1%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, reducerat med krav på kärnprimärkapital	15,0%	11,7%	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)	0	0	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)	350 013	89 370	36(1)(c), 38, 48