

Pareto Securities AB

Offentliggörande av information om kapitaltäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd, Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 (CRR) samt Kommissionens genomförande förordning (EU) nr 1423/2013 offentliggör Pareto Securities AB (556206-8956) periodisk information om kapitaltäckning.

IFRS 9

Pareto Securities AB tillämpar inte övergångsbestämmelserna till IFRS 9. Kapitalbas, kapitalrelationer och bruttosoliditetsgrad speglar effekten av IFRS 9 till fullo.

Kapitalbas	Moderbolaget 30.09.2019		Grupp 30.09.2019	
	TSEK		TSEK	
Aktiekapital	37 594		37 594	
Balanserade vinstmedel	154 036		160 527	
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	8 353		25 503	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	199 983		223 624	
Ytterligare värdejusteringar	-653		-675	
Immateriella tillgångar	-803		-22 825	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 456		-23 500	
Kärnprimärkapital och primärkapital	198 527		200 123	
Supplementärkapital	24 353		26 314	
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	222 880		226 437	
Kapitalrelationer och buffertkrav				
Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	26 808	28 %	24 815	24 %
Marknadsrisk	639	1 %	3 294	3 %
Valutarisk	3 023	3 %	3 751	4 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	5	0 %	5	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	66 937	69 %	73 392	70 %
Totalt minimikapitalbaskrav	97 412		105 256	
Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		Andel		Andel
Kreditrisk	42 700	35 %	42 700	32 %
Marknads- och valutarisk	13 000	11 %	17 300	13 %
Operativ risk	67 000	55 %	73 500	55 %
Totalt internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)	122 700		133 500	
Kombinerat buffertkrav				
Totalt kombinerat buffertkrav	60 883		65 785	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	30 441	2,5 %	32 893	2,5 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	30 441	2,5 %	32 893	2,5 %
Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	183 583		199 285	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		82 %		88 %
Kapitalrelationer (%)				
Kärnprimärkapitalrelation	16,30		15,21	
Primärkapitalrelation	16,30		15,21	
Total kapitalrelation	18,30		17,21	
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,50		9,50	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,50		2,50	
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50		2,50	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,30		7,21	

Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	335 104	28 %	310 185	24 %
Marknadsrisk	7 985	1 %	41 169	3 %
Valutarisk	37 786	3 %	46 885	4 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	61	0 %	61	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	836 714	69 %	917 400	70 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 217 650		1 315 700	
Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker				
Institutsexponering	61 750	18 %	67 494	22 %
Företagsexponeringar	21 730	6 %	22 010	7 %
Hushållsexponeringar	117 364	35 %	117 364	38 %
Other items	134 260	40 %	103 317	33 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	335 104		310 185	
Bruttosoliditet				
Totalt exponeringsbelopp	1 516 215		1 545 276	
Bruttosoliditet i %	13,09 %		12,95 %	

Kvantitativ information om likviditetsrisk och likviditetspositioner Pareto Securities AB

Balansräkningen består på tillgångssidan till största del av utlåning till kreditinstitut, likvida värdepapper och utlåning till allmänheten mot säkerhet i noterade värdepapper. En god likviditetsberedskap säkerställs av styrelsen fastställd instruktion för hantering och kontroll av likviditetsrisker, beredskapsplanering, funktion för hantering av likviditet ("treasuryfunktionen"), genom hållande av en likviditetsreserv samt genom att Pareto Securities AB gentemot kunderna har en avtalsmässig möjlighet att rebelåna säkerheter för utlåningen. I årsredovisningen ges ytterligare detaljer om strategi och riktlinjer för att hantera

Likviditetsreserv (uppgår till en nivå som klarar av en period av minst 120 dagar under normala förhållande)

	MSEK
Likviditetsreserven består enbart av högkvalitativa tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:7, kap 4, § 5.	65

Utlåning	875
Inlåning	995

Likviditetskvoter definierad enligt återhämningsplan:	Kvot
Likviditet (stressat)	0,77
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämningsplan	0,50

Finansiering (hur inlåning finansierar internt likviditetsutnyttjande)	1,03
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämningsplan	0,86
