

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 31.12.2019		Grupp 31.12.2019	
	TSEK		TSEK	
Aktiekapital	37 594		37 594	
Balanserade vinstmedel	153 921		155 205	
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	8 247		29 767	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	199 762		222 566	
Ytterligare värdejusteringar	-73		-94	
Immateriella tillgångar	-697		-23 884	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-770		-23 978	
Kärnprimärkapital och primärkapital	198 992		198 588	
Supplementärkapital	28 913		31 348	
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	227 905		229 936	
Kapitalrelationer och buffertkrav				
Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	26 861	28 %	24 595	24 %
Marknadsrisk	629	1 %	2 997	3 %
Valutarisk	3 093	3 %	3 563	3 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	5	0 %	5	0 %
Settlement risk	3	0 %	3	0 %
Operativ risk	66 937	69 %	73 392	70 %
Totalt minimikapitalbaskrav	97 528		104 555	
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	60 955		65 347	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	30 477	2,5 %	32 674	2,5 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	30 477	2,5 %	32 674	2,5 %
Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	183 655		198 847	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		81 %		86 %
Kapitalrelationer (%)				
Kärnprimärkapitalrelation	16,32		15,19	
Primärkapitalrelation	16,32		15,19	
Total kapitalrelation	18,69		17,59	
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	10,32		9,19	

Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	335 760	28 %	307 437	24 %
Marknadsrisk	7 859	1 %	37 462	3 %
Valutarisk	38 663	3 %	44 542	3 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	67	0 %	67	0 %
Settlement risk	34	0 %	34	0 %
Operativ risk	836 714	69 %	917 400	70 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 219 098		1 306 942	
Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker				
Institutsexponering	96 288	29 %	103 273	34 %
Företagsexponeringar	32 959	10 %	34 223	11 %
Hushållsexponeringar	121 764	36 %	121 764	40 %
Other items	84 748	25 %	48 176	16 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	335 760		307 437	
Bruttosoliditet				
Totalt exponeringsbelopp	1 683 036		1 670 886	
Bruttosoliditet i %	11,82 %		11,89 %	

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	932
Inlåning	1 085

Likviditetskvoter definerad enligt återhämningsplan:	Kvot
Likviditet (stressat)	0,79
<i>Gräns för stressat affärsläge enligt återhämningsplan</i>	0,50

Finansiering (hur inlåning finansierar internt likviditetsutnyttjande)	1,08
<i>Gräns för stressat affärsläge enligt återhämningsplan</i>	0,86
