

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 31.03.2020		Grupp 31.03.2020	
	TSEK		TSEK	
Aktiekapital	37 594		37 594	
Balanserade vinstmedel	151 224		152 507	
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	8 929		30 449	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	197 747		220 551	
Ytterligare värdejusteringar	-129		-148	
Immateriella tillgångar	-1 379		-24 235	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 508		-24 382	
Kärnprimärkapital och primärkapital	196 239		196 168	
Supplementärkapital	29 735		32 211	
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	225 974		228 379	
Kapitalrelationer och buffertkrav				
Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	31 140	28 %	29 135	25 %
Marknadsrisk	1 646	2 %	3 746	3 %
Valutarisk	7 176	7 %	7 903	7 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	5	0 %	5	0 %
Settlement risk	17	0 %	17	0 %
Operativ risk	69 287	63 %	76 072	65 %
Totalt minimikapitalbaskrav	109 271		116 878	
Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		Andel		Andel
Kreditrisk	42 700	34 %	42 700	31 %
Marknads- och valutarisk	13 000	10 %	17 300	13 %
Operativ risk	69 300	55 %	76 100	56 %
Totalt internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)	125 000		136 100	
Kombinerat buffertkrav				
Totalt kombinerat buffertkrav	38 928		41 638	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	4 781	0,35 %	5 113	0,35 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	34 147	2,50 %	36 524	2,50 %
Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	163 928		177 738	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		73 %		78 %
Kapitalrelationer (%)				
Kärnprimärkapitalrelation	14,37		13,43	
Primärkapitalrelation	14,37		13,43	
Total kapitalrelation	16,54		15,63	
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,35		7,35	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,35		0,35	
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50		2,50	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,37		7,43	

Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	389 254	28 %	364 188	25 %
Marknadsrisk	20 573	2 %	46 828	3 %
Valutarisk	89 700	7 %	98 788	7 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	65	0 %	65	0 %
Settlement risk	211	0 %	211	0 %
Operativ risk	866 082	63 %	950 900	65 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 365 885		1 460 979	
Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker				
Institutsexponering	211 146	54 %	221 824	61 %
Företagsexponeringar	36 746	9 %	37 376	10 %
Hushållsexponeringar	79 518	20 %	79 518	22 %
Other items	61 844	16 %	25 469	7 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	389 254		364 188	
Bruttosoliditet				
Totalt exponeringsbelopp	1 975 873		2 000 582	
Bruttosoliditet i %	9,93 %		9,81 %	

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	613
Inlåning	1 443

Likviditetskvoter definierad enligt återhämningsplan:	Kvot
Likviditet (stressat)	4,94
<i>Gräns för stressat affärsläge enligt återhämningsplan</i>	0,50

Finansiering (hur inlåning finansierar internt likviditetsutnyttjande)	2,09
<i>Gräns för stressat affärsläge enligt återhämningsplan</i>	0,86
