

Pareto Securities AB

Offentliggörande av information om kapitaltäckning för 31.12.2020

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		Gruppen	
	TSEK		TSEK	
Aktiekapital	37 594		37 594	
Balanserade vinstmedel	150 900		143 030	
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	9 198		15 070	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	197 692		195 694	
Ytterligare värdejusteringar	-859		-878	
Immateriella tillgångar	-1 648		-10 550	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2 507		-11 427	
Kärnprimärkapital och primärkapital	195 185		184 266	
Supplementärkapital	31 127		34 795	
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	226 312		219 061	
Kapitalrelationer och buffertkrav				
Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	31 559	29 %	30 006	25 %
Marknadsrisk	2 120	2 %	4 492	4 %
Valutarisk	7 415	7 %	7 917	7 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	4	0 %	4	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	69 287	63 %	76 072	64 %
Totalt minimikapitalbaskrav	110 385		118 491	
Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		Andel		Andel
Kreditrisk	44 000	34 %	44 000	31 %
Marknads-och valutarisk	16 000	12 %	21 000	15 %
Operativ risk	70 000	54 %	77 000	54 %
Totalt internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)	130 000		142 000	
Kombinerat buffertkrav				
Totalt kombinerat buffertkrav	37 255		39 991	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	2 760	0,20 %	2 962	0,20 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	34 495	2,50 %	37 028	2,50 %
Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	167 255		181 991	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		74 %		83 %

Kapitalrelationer (%)

Kärnprimärkapitalrelation	14,15	12,44
Primärkapitalrelation	14,15	12,44
Total kapitalrelation	16,40	14,79
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,20	7,20
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,20	0,20
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50	2,50
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,15	6,44

Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")

	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	394 487	29 %	375 070	25 %
Marknadsrisk	26 502	2 %	56 148	4 %
Valutarisk	92 689	7 %	98 963	7 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	52	0 %	52	0 %
Settlement risk	4	0 %	4	0 %
Operativ risk	866 082	63 %	950 900	64 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 379 816		1 481 136	

Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker

Institutsexponering	99 199	25 %	108 946	29 %
Företagsexponeringar	81 692	21 %	82 965	22 %
Hushållsexponeringar	94 114	24 %	94 114	25 %
Other items	119 481	30 %	89 044	24 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	394 487		375 070	

Bruttosoliditet

Totalt exponeringsbelopp	2 440 157	2 456 494
Bruttosoliditet i %	8,00 %	7,50 %

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 likviditetsrisk, rapportering och stresstester som utförs.

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, 4 kap. 5 §.	65

Utlåning	1 150
Inlåning	1 540

Likviditetskvoter definierad enligt återhämtningsplan:

	Kvot
Likviditet (stressat)	3,63
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,50

Finansiering (hur inlåning finansierar internt likviditetsutnyttjande)	1,61
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,86
