

Pareto Securities AB

Offentliggörande av information om kapitaltäckning för 31.03.2021

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.

IRFS 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	42 500		42 500	
Balanserade vinstmedel	153 846		146 596	
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	31 212		40 592	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	227 558		229 689	
Ytterligare värdejusteringar	-309		-327	
Immateriella tillgångar	-2 835		-13 718	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-3 144		-14 044	
Kärnprimärkapital och primärkapital	224 414		215 644	
Supplementärkapital	34 250		37 500	
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	258 664		253 144	
Kapitalrelationer och buffertkrav				
Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	36 152	30 %	34 453	26 %
Marknadsrisk	2 197	2 %	4 437	3 %
Valutarisk	7 496	6 %	8 116	6 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	4	0 %	4	0 %
Settlement risk	1	0 %	1	0 %
Operativ risk	76 282	62 %	84 198	64 %
Totalt minimikapitalbaskrav	122 132		131 208	
Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		Andel		Andel
Kreditrisk	44 000	32 %	44 000	29 %
Marknads-och valutarisk	16 000	12 %	21 000	14 %
Operativ risk	77 000	56 %	85 000	57 %
Totalt internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)	137 000		150 000	
Kombinerat buffertkrav				
Totalt kombinerat buffertkrav	45 799		49 203	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	7 633	0,50 %	8 201	0,50 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	38 166	2,50 %	41 003	2,50 %
Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	182 799		199 203	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		71 %		79 %

Kapitalrelationer (%)				
Kärnprimärkapitalrelation	14,70		13,15	
Primärkapitalrelation	14,70		13,15	
Total kapitalrelation	16,94		15,43	
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,50		7,50	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,50		0,50	
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50		2,50	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,70		7,15	
Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	451 900	30 %	430 661	26 %
Marknadsrisk	27 458	2 %	55 464	3 %
Valutarisk	93 702	6 %	101 444	6 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	50	0 %	50	0 %
Settlement risk	10	0 %	10	0 %
Operativ risk	953 524	62 %	1 052 477	64 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 526 645		1 640 106	
Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker				
Institutsexponering	204 302	45 %	214 564	50 %
Företagsexponeringar	70 960	16 %	71 059	16 %
Hushållsexponeringar	78 079	17 %	78 079	18 %
Other items	98 558	22 %	66 959	16 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	451 900		430 661	
Bruttosoliditet				
Totalt exponeringsbelopp	3 231 712		3 246 135	
Bruttosoliditet i %	6,94 %		6,64 %	

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	1 438
Inlåning	2 178

Likviditetskvoter definierad enligt återhämtningsplan:	Kvot
Likviditet (stressat)	5,48
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,50

Finansiering (hur inlåning finansierar internt likviditetsutnyttjande)	1,32
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,86
