

Pareto Securities AB

Offentliggörande av information om kapitaltäckning för 31.12.2021

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	154 741		144 404	
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	30 367		42 824	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	227 608		229 728	
Ytterligare värdejusteringar	-1 190		-1 206	
Immateriella tillgångar	-1 854		-11 998	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-3 044		-13 204	
Kärnprimärkapital och primärkapital	224 564		216 524	
Supplementärkapital	40 000		40 000	
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	264 564		256 524	
Kapitalrelationer och buffertkrav				
Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	28 055	19 %	26 588	17 %
Marknadsrisk	508	0 %	2 753	2 %
Valutarisk	8 000	5 %	8 473	5 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	3	0 %	3	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	111 329	75 %	120 799	76 %
Totalt minimikapitalbaskrav	147 895		158 616	
Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		Andel		Andel
Kreditrisk	54 500	30 %	53 000	28 %
Marknads-och valutarisk	14 000	8 %	18 000	9 %
Operativ risk	112 000	62 %	121 000	63 %
Totalt internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)	180 500		192 000	
Kombinerat buffertkrav				
Totalt kombinerat buffertkrav	52 872		56 705	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	6 655	0,36 %	7 138	0,36 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	46 217	2,50 %	49 567	2,50 %
Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	233 372		248 705	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		88 %		97 %

Kapitalrelationer (%)				
Kärnprimärkapitalrelation	12,15		10,92	
Primärkapitalrelation	12,15		10,92	
Total kapitalrelation	14,31		12,94	
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,36		7,36	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,36		0,36	
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50		2,50	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	6,15		4,92	
Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")				
	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	350 688	19 %	332 352	17 %
Marknadsrisk	6 347	0 %	34 409	2 %
Valutarisk	100 004	5 %	105 914	5 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	37	0 %	37	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	1 391 610	75 %	1 509 987	76 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 848 686		1 982 699	
Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker				
Lokala självstyrelseorgan och myndigheter	7 487	2 %	12 987	4 %
Institutsexponering	103 064	29 %	108 163	33 %
Företagsexponeringar	68 495	20 %	69 411	21 %
Hushållsexponeringar	19 945	6 %	19 945	6 %
Säkerställda obligationer	3 049	1 %	3 049	1 %
Other items	148 648	42 %	118 798	36 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	350 688		332 352	
Bruttosoliditet				
Totalt exponeringsbelopp	3 777 725		3 786 619	
Bruttosoliditet i %	5,94 %		5,72 %	

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	1 662
Inlåning	2 450
Likviditetskvoter definerad enligt återhämtningsplan:	Kvot
Likviditet (stressat)	4,86
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,50
Finansiering (hur inlåning finansierar internt likviditetsutnyttjande)	1,31
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,86
