

Pareto Securities AB

Offentliggörande av information om kapitaltäckning för 31.3.2022

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	47 500		47 500	
Balanserade vinstmedel	155 043		149 530	
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	51 686		64 143	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	254 229		261 174	
Ytterligare värdejusteringar	-990		-1 008	
Immateriella tillgångar	-1 534		-12 627	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2 524		-13 635	
Kärnprimärkapital och primärkapital	251 705		247 538	
Supplementärkapital	40 000		40 000	
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	291 705		287 538	
Kapitalrelationer och buffertkrav				
Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	26 590	19 %	25 733	17 %
Marknadsrisk	1 713	1 %	4 258	3 %
Valutarisk	3 204	2 %	3 625	2 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	3	0 %	3	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	111 329	78 %	120 799	78 %
Totalt minimikapitalbaskrav	142 840		154 419	
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	48 208		52 116	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	3 571	0,20 %	3 860	0,20 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	44 637	2,50 %	48 256	2,50 %
Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	228 708		244 116	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		78 %		85 %

Kapitalrelationer (%)				
Kärnprimärkapitalrelation	14,10		12,82	
Primärkapitalrelation	14,10		12,82	
Total kapitalrelation	16,34		14,90	
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	8,10		6,82	
Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	332 378	19 %	321 668	17 %
Marknadsrisk	21 417	1 %	53 229	3 %
Valutarisk	40 052	2 %	45 313	2 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	42	0 %	42	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	1 391 610	78 %	1 509 987	78 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 785 499		1 930 238	
Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker				
Lokala självstyrelseorgan och myndigheter	7 487	2 %	12 987	4 %
Institutsexponering	115 318	35 %	123 975	39 %
Företagsexponeringar	78 044	23 %	78 044	24 %
Hushållsexponeringar	30 036	9 %	30 036	9 %
Säkerställda obligationer	43 113	13 %	43 113	13 %
Other items	58 380	18 %	33 514	10 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	332 378		321 668	
Bruttosoliditet				
Totalt exponeringsbelopp	3 286 945		3 318 515	
Bruttosoliditet i %	7,66 %		7,46 %	

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	1 506
Inlåning	2 426

Likviditetskvoter definierad enligt återhämtningsplan:	Kvot
Likviditet (stressat)	5,19
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,50

Finansiering (hur inlåning finansierar internt likviditetsutnyttjande)	1,42
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,86
