

Pareto Securities AB

Offentliggörande av information om kapitaltäckning för 30.6.2022

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.

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	47 500		47 500	
Balanserade vinstmedel	154 040		148 463	
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	51 657		64 114	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	253 197		260 078	
Ytterligare värdejusteringar	-1 481		-1 498	
Immateriella tillgångar	-1 454		-12 689	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2 935		-14 187	
Kärnprimärkapital och primärkapital	250 262		245 890	
Supplementärkapital	40 000		40 000	
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	290 262		285 890	
Kapitalrelationer och buffertkrav				
Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	31 293	21 %	30 405	19 %
Marknadsrisk	1 769	1 %	4 102	3 %
Valutarisk	4 844	3 %	4 674	3 %
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	149 237		159 983	
Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		Andel		Andel
Kreditrisk	47 000	27 %	46 000	25 %
Marknads-och valutarisk	14 000	8 %	18 000	10 %
Operativ risk	112 000	65 %	121 000	65 %
Totalt internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)	173 000		185 000	
Kombinerat buffertkrav				
Totalt kombinerat buffertkrav	50 368		53 994	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	3 731	0,20 %	4 000	0,20 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	46 637	2,50 %	49 995	2,50 %
Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	223 368		238 994	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		77 %		84 %

Kapitalrelationer (%)				
Kärnprimärkapitalrelation	13,42		12,30	
Primärkapitalrelation	13,42		12,30	
Total kapitalrelation	15,56		14,30	
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	7,42		6,30	
Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")				
	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	391 163	21 %	380 058	19 %
Marknadsrisk	22 107	1 %	51 275	3 %
Valutarisk	60 544	3 %	58 427	3 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	38	0 %	38	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	1 391 610	75 %	1 509 987	76 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 865 464		1 999 786	
Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker				
Lokala självstyrelseorgan och myndigheter	7 487	2 %	13 039	3 %
Institutsexponering	108 354	28 %	113 614	30 %
Företagsexponeringar	97 200	25 %	97 200	26 %
Hushållsexponeringar	24 465	6 %	24 465	6 %
Säkerställda obligationer	23 148	6 %	23 148	6 %
Other items	130 510	33 %	108 592	29 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	391 163		380 058	
Bruttosoliditet				
Totalt exponeringsbelopp	3 135 211		3 150 782	
Bruttosoliditet i %	7,98 %		7,80 %	

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 fasta kostnader för period av minst 120 dagar under normala förhållande)

	MSEK
Likviditetsreserven består enbart av högkvalitativa tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:7, 4 kap. 5 §.	75
Utlåning	1 316
Inlåning	2 495
Likviditetskvoter definerad enligt återhämtningsplan:	Kvot
Likviditet (stressat)	7,30
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,50
Finansiering (hur inlåning finansierar internt likviditetsutnyttjande)	1,79
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,86
