

## Pareto Securities AB

### Offentliggörande av information om kapitaltäckning för 30.9.2022

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.

<b>Kapitalbas</b>	<b>Moderbolaget</b>		<b>Gruppen</b>	
	<b>TSEK</b>		<b>TSEK</b>	
Aktiekapital	47 500		47 500	
Balanserade vinstmedel	153 966		148 906	
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	51 468		63 409	
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>252 934</b>		<b>259 815</b>	
Ytterligare värdejusteringar	-1 041		-1 057	
Immateriella tillgångar	-1 221		-11 655	
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-2 262</b>		<b>-12 712</b>	
<b>Kärnprimärkapital och primärkapital</b>	<b>250 672</b>		<b>247 103</b>	
Supplementärkapital	40 000		40 000	
<b>Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)</b>	<b>290 672</b>		<b>287 103</b>	
<b>Kapitalrelationer och buffertkrav</b>				
<b>Kapitalbaskrav (pelare 1)</b>	<b>TSEK</b>	<b>% av RWA</b>	<b>TSEK</b>	<b>% av RWA</b>
Kreditrisk	29 045	20 %	28 284	18 %
Marknadsrisk	1 542	1 %	3 630	2 %
Valutarisk	4 381	3 %	4 963	3 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	6	0 %	6	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	111 329	76 %	120 799	77 %
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>146 303</b>		<b>157 682</b>	
<b>Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)</b>		<b>Andel</b>		<b>Andel</b>
Kreditrisk	47 000	27 %	46 000	25 %
Marknads-och valutarisk	14 000	8 %	18 000	10 %
Operativ risk	112 000	65 %	121 000	65 %
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)</b>	<b>173 000</b>		<b>185 000</b>	
<b>Kombinerat buffertkrav</b>				
<b>Totalt kombinerat buffertkrav</b>	<b>65 836</b>		<b>70 957</b>	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	20 117	1,10 %	21 681	1,10 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	45 720	2,50 %	49 276	2,50 %
<b>Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)</b>	<b>238 836</b>		<b>255 957</b>	
<b>Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital</b>		<b>82 %</b>		<b>89 %</b>

<b>Kapitalrelationer (%)</b>				
Kärnprimärkapitalrelation	13,71		12,54	
Primärkapitalrelation	13,71		12,54	
Total kapitalrelation	15,89		14,57	
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,10		8,10	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	1,10		1,10	
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50		2,50	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,71		6,54	
<b>Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")</b>				
	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	363 067	20 %	353 549	18 %
Marknadsrisk	19 270	1 %	45 373	2 %
Valutarisk	54 757	3 %	62 039	3 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	80	0 %	80	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	1 391 610	76 %	1 509 987	77 %
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>1 828 784</b>		<b>1 971 028</b>	
<b>Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisk</b>				
Lokala självstyrelseorgan och myndigheter	7 487	2 %	13 014	4 %
Institutsexponering	116 854	32 %	119 286	34 %
Företagsexponeringar	105 371	29 %	106 746	30 %
Hushållsexponeringar	23 744	7 %	23 744	7 %
Säkerställda obligationer	23 029	6 %	23 029	7 %
Other items	86 582	24 %	67 730	19 %
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisk</b>	<b>363 067</b>		<b>353 549</b>	
<b>Bruttosoliditet</b>				
Totalt exponeringsbelopp	2 916 573		2 921 539	
Bruttosoliditet i %	8,59 %		8,46 %	

\*\*\*\*\*

#### **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 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
<b>Utlåning</b>	1 111
<b>Inlåning</b>	2 340
<b>Likviditetskvoter definerad enligt återhämtningsplan:</b>	<b>Kvot</b>
Likviditet (stressat)	9,50
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,50
Finansiering (hur inlåning finansierar internt likviditetsutnyttjande)	2,00
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,86

\*\*\*\*\*