

Pareto Securities AB

Offentliggörande av information om kapitaltäckning för 31.12.2022

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	154 656		148 955	
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	51 284		63 865	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	253 441		260 321	
Ytterligare värdejusteringar	-1 177		-1 191	
Immateriella tillgångar	-990		-11 258	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2 166		-12 449	
Kärnprimärkapital och primärkapital	251 275		247 872	
Supplementärkapital	40 000		40 000	
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	291 275		287 872	
Kapitalrelationer och buffertkrav				
Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	25 106	17 %	24 382	16 %
Marknadsrisk	1 737	1 %	3 768	2 %
Valutarisk	3 633	3 %	3 936	3 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	2	0 %	2	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	113 714	79 %	124 163	79 %
Totalt minimikapitalbaskrav	144 191		156 250	
Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		Andel		Andel
Kreditrisk	47 000	27 %	46 000	24 %
Marknads-och valutarisk	14 000	8 %	18 000	10 %
Operativ risk	114 000	65 %	125 000	66 %
Totalt internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)	175 000		189 000	
Kombinerat buffertkrav				
Totalt kombinerat buffertkrav	64 886		70 313	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	19 826	1,10 %	21 484	1,10 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	45 060	2,50 %	48 828	2,50 %
Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	239 886		259 313	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		82 %		90 %

Kapitalrelationer (%)				
Kärnprimärkapitalrelation	13,94		12,69	
Primärkapitalrelation	13,94		12,69	
Total kapitalrelation	16,16		14,74	
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	7,94		6,69	
Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")				
	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	313 819	17 %	304 778	16 %
Marknadsrisk	21 710	1 %	47 099	2 %
Valutarisk	45 412	3 %	49 195	3 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	21	0 %	21	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	1 421 425	79 %	1 552 032	79 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 802 386		1 953 125	
Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker				
Lokala självstyrelseorgan och myndigheter	6 457	2 %	12 252	4 %
Institutsexponering	71 732	23 %	73 423	24 %
Företagsexponeringar	111 390	35 %	113 213	37 %
Hushållsexponeringar	22 664	7 %	22 664	7 %
Säkerställda obligationer	36 790	12 %	36 790	12 %
Other items	64 787	21 %	46 436	15 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	313 819		304 778	
Bruttosoliditet				
Totalt exponeringsbelopp	2 796 480		2 798 314	
Bruttosoliditet i %	8,99 %		8,86 %	

Kvantitativ information om likviditetsrisk och likviditetspositioner Pareto Securities AB

Balansräkningen består på tillgångssidan till största del av utlåning till kreditinstitut, rebelåningsbara (i centralbanken) 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 affärsförhållande)

	MSEK
Likviditetsreserven består enbart av högkvalitativa tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:7, 4 kap. 5 §.	75
Utlåning	956
Inlåning	2 167
Likviditetskvoter definerad enligt återhämtningsplan:	Kvot
Likviditet (alla likviditetsdrivare är stressade samtidigt)	10,38
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,50
Finansiering (hur inlåningen finansierar likviditetsutnyttjanden)	1,97
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,86
