

Pareto Securities AB

Offentliggörande av information om kapitaltäckning för 31.3.2023

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	176 933		170 024	
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	51 174		63 755	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	275 606		281 279	
Ytterligare värdejusteringar	-752		-766	
Immateriella tillgångar	-836		-10 671	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 588		-11 437	
Kärnprimärkapital och primärkapital	274 019		269 841	
Supplementärkapital	40 000		40 000	
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	314 019		309 841	
Kapitalrelationer och buffertkrav				
Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	29 197	20 %	28 660	18 %
Marknadsrisk	1 586	1 %	3 619	2 %
Valutarisk	2 453	2 %	2 785	2 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	2	0 %	2	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	113 715	77 %	124 163	78 %
Totalt minimikapitalbaskrav	146 953		159 229	
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	67 047		72 648	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	21 124	1,15 %	22 889	1,15 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	45 923	2,50 %	49 759	2,50 %
Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	242 047		261 648	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		77 %		84 %

Kapitalrelationer (%)				
Kärnprimärkapitalrelation	14,92		13,56	
Primärkapitalrelation	14,92		13,56	
Total kapitalrelation	17,09		15,57	
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,15		8,15	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	1,15		1,15	
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50		2,50	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,92		7,56	
Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")				
	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	364 966	20 %	358 246	18 %
Marknadsrisk	19 825	1 %	45 240	2 %
Valutarisk	30 657	2 %	34 815	2 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	25	0 %	25	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	1 421 434	77 %	1 552 041	78 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 836 907		1 990 366	
Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker				
Lokala självstyrelseorgan och myndigheter	6 519	2 %	12 315	3 %
Institutsexponering	84 353	23 %	91 294	25 %
Företagsexponeringar	103 579	28 %	104 198	29 %
Hushållsexponeringar	18 054	5 %	18 054	5 %
Säkerställda obligationer	16 873	5 %	16 873	5 %
Other items	135 588	37 %	115 513	32 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	364 966		358 246	
Bruttosoliditet				
Totalt exponeringsbelopp	2 422 760		2 448 363	
Bruttosoliditet i %	11,31 %		11,02 %	

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	900
Inlåning	1 768
Likviditetskvoter definerad enligt återhämtningsplan:	Kvot
Likviditet (alla likviditetsdrivare är stressade samtidigt)	7,50
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,50
Finansiering (hur inlåningen finansierar likviditetsutnyttjanden)	1,77
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,86
