

Pareto Securities AB

Offentliggörande av information om kapitaltäckning för 30.6.2023

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.

Kapitalbas	Moderbolaget		Gruppen	
	TSEK		TSEK	
Aktiekapital	47 500		47 500	
Balanserade vinstmedel	177 653		170 744	
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	51 101		63 681	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	276 253		281 926	
Ytterligare värdejusteringar	-808		-822	
Immateriella tillgångar	-756		-9 915	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 564		-10 737	
Kärnprimärkapital och primärkapital	274 689		271 189	
Supplementärkapital	40 000		40 000	
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	314 689		311 189	
Kapitalrelationer och buffertkrav				
Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	24 019	17 %	23 858	15 %
Marknadsrisk	2 037	1 %	3 935	3 %
Valutarisk	3 874	3 %	4 262	3 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	11	0 %	11	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	113 715	79 %	124 163	79 %
Totalt minimikapitalbaskrav	143 656		156 229	
Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		Andel		Andel
Kreditrisk	45 000	26 %	45 000	24 %
Marknads- och valutarisk	14 000	8 %	18 000	10 %
Operativ risk	114 000	66 %	125 000	66 %
Totalt internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)	173 000		188 000	
Kombinerat buffertkrav				
Totalt kombinerat buffertkrav	80 807		87 879	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	35 914	2,00 %	39 057	2,00 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	44 893	2,50 %	48 821	2,50 %
Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	253 807		275 879	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		81 %		89 %
Kapitalrelationer (%)				
Kärnprimärkapitalrelation	15,30		13,89	
Primärkapitalrelation	15,30		13,89	
Total kapitalrelation	17,52		15,94	
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,00		9,00	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,00		2,00	
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50		2,50	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	9,30		7,89	

Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")	TSEK	% av RWA	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	300 239	17 %	298 225	15 %
Marknadsrisk	25 468	1 %	49 188	3 %
Valutarisk	48 427	3 %	53 272	3 %
CVA risk	0	0 %	0	0 %
Defaultfond	133	0 %	133	0 %
Settlement risk	0	0 %	0	0 %
Operativ risk	1 421 434	79 %	1 552 041	79 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 795 701		1 952 859	
Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker				
Lokala självstyrelseorgan och myndigheter	6 521	2 %	12 316	4 %
Institutexponering	94 386	31 %	97 827	33 %
Företagsexponeringar	90 204	30 %	91 684	31 %
Hushållsexponeringar	24 335	8 %	24 335	8 %
Säkerställda obligationer	0	0 %	0	0 %
Other items	84 793	28 %	72 064	24 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	300 239		298 225	
Bruttosoliditet				
Totalt exponeringsbelopp	2 475 587		2 491 366	
Bruttosoliditet i %	11,10 %		10,89 %	

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 §.	80
Utlåning	781
Inlåning	1 730
Likviditetskvoter definerad enligt återhämtningsplan:	Kvot
Likviditet (alla likviditetsdrivare är stressade samtidigt)	10,36
<i>Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan</i>	<i>0,50</i>
Finansiering (hur inlåningen finansierar likviditetsutnyttjanden)	1,80
<i>Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan</i>	<i>0,86</i>
