

Pareto Securities AB

Offentliggörande av information om kapitaltäckning för 30.9.2023

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	TSEK
Aktiekapital	47 500
Balanserade vinstmedel	178 204
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	51 027
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	276 731
Ytterligare värdejusteringar	-764
Immateriella tillgångar	-683
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 447
Kärnprimärkapital och primärkapital	275 284
Supplementärkapital	40 000
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	315 284

Kapitalrelationer och buffertkrav

Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	21 627	15 %
Marknadsrisk	2 220	2 %
Valutarisk	7 022	5 %
CVA risk	0	0 %
Defaultfond	9	0 %
Settlement risk	0	0 %
Operativ risk	113 715	79 %
Totalt minimikapitalbaskrav	144 592	100 %
Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		Andel
Kreditrisk	45 000	26 %
Marknads-och valutarisk	14 000	8 %
Operativ risk	114 000	66 %
Totalt internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)	173 000	100 %
Kombinerat buffertkrav		
Totalt kombinerat buffertkrav	82 237	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	37 052	2,05 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	45 185	2,50 %
Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	255 237	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		81 %

Kapitalrelationer (%)

Kärnprimärkapitalrelation	15,23
Primärkapitalrelation	15,23
Total kapitalrelation	17,44
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,05
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,05
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	9,23

Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	270 333	15 %
Marknadsrisk	27 746	2 %
Valutarisk	87 774	5 %
CVA risk	0	0 %
Defaultfond	113	0 %
Settlement risk	4	0 %
Operativ risk	1 421 434	79 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 807 404	100 %

Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker

Lokala självstyrelseorgan och myndigheter	6 521	2 %
Institutexponering	100 054	37 %
Företagsexponeringar	81 303	30 %
Hushållsexponeringar	14 723	5 %
Säkerställda obligationer	0	0 %
Other items	67 730	25 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	270 333	100 %

Bruttosoliditet

Totalt exponeringsbelopp	2 471 841
Bruttosoliditet i %	11,14 %

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

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	796
Inlåning	1 618

Likviditetskvoter definerad enligt återhämtningsplan:

Likviditet (alla likviditetsdrivare är stressade samtidigt)	9,59
<i>Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan</i>	0,50

Finansiering (hur inlåningen finansierar likviditetsutnyttjanden)	1,70
<i>Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan</i>	0,86
