

Pareto Securities AB

Offentliggörande av information om kapitaltäckning för 31.12.2023

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	TSEK
Aktiekapital	47 500
Balanserade vinstmedel	154 259
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	50 954
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	252 713
Ytterligare värdejusteringar	-803
Immateriella tillgångar	-2 616
Uppskjutna skatteskulder i samband med immateriella tillgångar	539
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2 880
Kärnprimärkapital och primärkapital	249 833
Supplementärkapital	40 000
Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	289 833

Kapitalrelationer och buffertkrav

Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	17 837	13 %
Marknadsrisk	1 989	1 %
Valutarisk	5 394	4 %
CVA risk	0	0 %
Defaultfond	1	0 %
Settlement risk	0	0 %
Operativ risk	112 617	82 %
Totalt minimikapitalbaskrav	137 838	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	77 534	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	34 460	2,00 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	43 074	2,50 %

Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)	250 534	
Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital		86 %

Kapitalrelationer (%)

Kärnprimärkapitalrelation	14,50
Primärkapitalrelation	14,50
Total kapitalrelation	16,82
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,00
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,00
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,50

Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	222 964	13 %
Marknadsrisk	24 865	1 %
Valutarisk	67 428	4 %
CVA risk	0	0 %
Defaultfond	11	0 %
Settlement risk	0	0 %
Operativ risk	1 407 711	82 %
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 722 978	100 %

Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker

Lokala självstyrelseorgan och myndigheter	6 519	3 %
Institutexponering	100 225	45 %
Företagsexponeringar	56 252	25 %
Hushållsexponeringar	11 310	5 %
Säkerställda obligationer	0	0 %
Other items	48 658	22 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker	222 964	100 %

Bruttosoliditet

Totalt exponeringsbelopp	2 556 276
Bruttosoliditet i %	9,77 %

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	783
Inlåning	1 650

Likviditetskvoter definierad enligt återhämtningsplan:

	Kvot
Likviditet (alla likviditetsdrivare är stressade samtidigt)	9,99
<i>Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan</i>	<i>0,50</i>

Finansiering (hur inlåningen finansierar likviditetsutnyttjanden)	1,58
<i>Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan</i>	<i>0,86</i>
