

## Pareto Securities AB

### Offentliggörande av information om kapitaltäckning för 31.03.2024

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. Pareto Securities är från 22 april 2024 registrerat som ett litet och icke-komplext institut enligt artikel 4.1.145 i förordning (EU) nr 575/2013 av Finansinspektionen.

Kapitalbas	TSEK
Aktiekapital	47 500
Balanserade vinstmedel	154 231
Övriga fond som ingår i kärnprimärkapital	50 873
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>252 604</b>
Ytterligare värdejusteringar	-734
Immateriella tillgångar	-2 782
Uppskjutna skatteskulder i samband med immateriella tillgångar	573
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-2 942</b>
<b>Kärnprimärkapital och primärkapital</b>	<b>249 662</b>
Supplementärkapital	40 000
<b>Total kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)</b>	<b>289 662</b>

### Kapitalrelationer och buffertkrav

Kapitalbaskrav (pelare 1)	TSEK	% av RWA
Kreditrisk	25 511	17 %
Marknadsrisk	2 171	1 %
Valutarisk	10 797	7 %
CVA risk	0	0 %
Defaultfond	19	0 %
Settlement risk	0	0 %
Operativ risk	112 617	75 %
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>151 115</b>	<b>100 %</b>

### Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)

	TSEK	Andel
Kreditrisk	45 000	26 %
Marknads- och valutarisk	14 000	8 %
Operativ risk	114 000	66 %
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)</b>	<b>173 000</b>	<b>100 %</b>

### Kombinerat buffertkrav

<b>Totalt kombinerat buffertkrav</b>	<b>86 891</b>	
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	39 668	2,10 %
Varav kapitalkonserveringsbuffert	47 223	2,50 %

### Totalt kapitalbaskrav (pelare 1+2 + kombinerat buffertkrav)

<b>Totalt kapitalbaskrav i % av totalt kapital</b>	<b>259 891</b>	<b>90 %</b>
--	----------------	-------------

### Kapitalrelationer (%)

Kärnprimärkapitalrelation	13,22
Primärkapitalrelation	13,22
Total kapitalrelation	15,33
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,10
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,10
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,22

<b>Riskvägt exponeringsbelopp ("RWA")</b>	<b>TSEK</b>	<b>% av RWA</b>
Kreditrisk	318 890	17 %
Marknadsrisk	27 140	1 %
Valutarisk	134 962	7 %
CVA risk	0	0 %
Defaultfond	235	0 %
Settlement risk	0	0 %
Operativ risk	1 407 711	75 %
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>1 888 936</b>	<b>100 %</b>

#### **Riskvägt exponeringsbelopp per exponeringsklass kreditrisker**

Lokala självstyrelseorgan och myndigheter	6 514	2 %
Institutexponering	146 709	46 %
Företagsexponeringar	25 220	8 %
Hushållsexponeringar	7 226	2 %
Säkerställda obligationer	14 877	5 %
Other items	118 343	37 %
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisker</b>	<b>318 890</b>	<b>100 %</b>

#### **Bruttosoliditet**

Totalt exponeringsbelopp	2 758 421
Bruttosoliditet i %	9,05 %

\*\*\*\*\*

#### **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)**

	<b>MSEK</b>
Likviditetsreserven består enbart av högkvalitativa tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:7, 4 kap. 5 §.	80

<b>Utlåning</b>	864
<b>Inlåning</b>	2 012

#### **Likviditetskvoter definierad enligt återhämtningsplan:**

Likviditet (alla likviditetsdrivare är stressade samtidigt)	6,16
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,50

Finansiering (hur inlåningen finansierar likviditetsutnyttjanden)	1,87
Gräns för stressat affärsläge enligt återhämtningsplan	0,86

\*\*\*\*\*