

FOREX BANK AB(publ)
KAPITAL- OCH LIKVIDITETSHANTERING
INFORMATION ENLIGT PELARE III-2020

Innehållsförteckning

Inledning	3
Publiceringskrav	3
Tillämpningsområde	3
Kapitalkrav	3
Kommande kapitalkrav	3
Likviditetskrav	3
Kommande Likviditetskrav	43
Riskhantering	4
Risker i FOREX Bank	4
Riskstyrning	4
Riskuppföljning	4
Riskhanteringssystemet	4
Riskstrategi, riskkapacitet och riskapitit	54
Intern kapital-och likviditetsutvärdering	5
Tre försvarslinjer	5
Riskorganisation	6
Riskhanteringsprocessen	6
Styrelsens riskdeklaration	7
Minimikapitalkrav (Pelare I)	8
Kreditrisk	8
Tabell 1. Kapitalkrav för kreditrisker, fördelad per exponeringsklass	8
Tabell 2. Geografisk exponeringsfördelning per exponeringsklass	8
Tabell 3. Avstämning av balansräkningen, specifikation av poster i och utanför balansräkningen	9
Användning av externa ratinginstitut	9
Tabell 4. Användning av externa ratinginstitut	9
Nedskrivning och förfallna fordringar	9
Tabell 5. Lånefordringar	11
Tabell 6. Utlåning till allmänhet	11
Exponeringar av aktier utanför handelslagret	11
Tabell 7. Aktier utanför handelslagret	11
Operativ risk	11
Marknadsrisk	12
Valutakursrisk	12
Tabell 8. Valutaexponering	12
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	12
Tabell 9. Kreditvärdighetsjusteringsrisk	12
Tabell 10. Riskvägt exponeringsbelopp	13
Tabell 11. Kapitalkrav	13
Kapitalrelation	13
Tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9	13
Tabell 12. (IFRS 9-FL) Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9	14
Tabell 13. Kapitalbas	14
Tabell 14. Kapitaltäckning	15
Tabell 15. Upplysningar om kapitalbas enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013	15
Tabell 16. Upplysningar om de viktigaste delarna i kapitalinstrument i enlighet med artikel 3 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013	16
Kombinerade buffertkrav	16
Tabell 17. Upplysningar om institutets efterlevnad av kravet på en kontracyklisk kapitalbuffert i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/1555	17
Internt bedömt kapitalbehov	17
Ränterisk	17
Tabell 18. Ränterisk	18
Tabell 19. Internt bedömt kapitalbehov	18
Likviditetsrisk	18
Likviditetsstrategi	18
Likviditetsreserv och finansieringskällor	18
Tabell 20. Likviditetsreserv	19
Tabell 21. Total likviditetsreserv	19
Tabell 22. Finansieringskällor	19
Tabell 23. Likviditetsmått	20
Intecknade tillgångar	20
Tabell 24. Intecknade tillgångar	20
Bruttosoliditet	20

Tabell 25. Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar.....	21
Tabell 26. Offentliggörande av kvalitativa poster.....	21
Tabell 27. Upplýsingar om institutets bruttosoliditet i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/200	22
Ersättningssystemet	23
Tabell 28. Särskild reglerad personal.....	24
Risker i ersättningssystemet.....	24

Inledning

Syftet med denna rapport är att offentliggöra information om FOREX Banks kapital- och likviditetshantering i enlighet med Kapitaltäckningsdirektivet (CRD IV) 2013/36/EU och Kapitaltäckningsförordningen om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (EU) nr 575/2013 (CRR) samt delegerade akter.

Publiceringskrav

Rapporten innehåller de upplysningar som krävs enligt CRD IV och CRR med beaktande av EU-kommissionens delegerade akter samt Finansinspektionens föreskrifter, 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar och 2014:21 om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, med hänsyn taget till gällande ändringsföreskrifter. Alla belopp anges i tkr om inget annat anges.

Tillämpningsområde

Rapporten avser FOREX Bank AB med organisationsnummer 516406-0104.

Kapitalkrav

Nya kapitaltäckningsregler trädde i kraft genom CRR den 1 januari 2014 och genom CRD IV den 2 augusti 2014. Enligt dessa regler ska banken ha en kapitalbas som minst motsvarar 8 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker samt kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Regelverket för det grundläggande kapitalbaskravet benämns även som pelare I. Utöver minimikravet ska banken ha tillräckligt med kapital för att täcka det kombinerade buffertkravet. Det kombinerade buffertkravet består av kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 %, kontracyklisk buffert på upp till 2,5 % samt av buffert för systemrisk på upp till 5 %, av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. FOREX Bank omfattas dock inte av kravet om systemriskbuffert. Den kontracykliska bufferten beräknas som det viktade genomsnittet av de kontracykliska buffertvärden som gäller i de länder där institutet har sina kreditexponeringar. Det kontracykliska buffertvärdet i Sverige fastställs kvartalsvis av Finansinspektionen och uppgår sedan 16 mars 2020 till 0 %. Därutöver ska banken upprätthålla kapital och likviditet för att täcka de risker som framkommer från institutets interna kapital- och likviditetsutvärdering. De regler som styr bankernas interna riskbedömning benämns även som pelare II.

Kommande kapitalkrav

FOREX Bank följer löpande upp förändrade och nya regelverk. Följande är några av de observationer som gjorts:

- EU antog den 7 juni 2019 ett reformpaket, (EU) 2019/876 (CRR2) och direktiv (EU) 2019/878 (CRDV). Merparten av ändringarna börjar gälla 28 juni 2021 och innehåller bland annat ett bindande krav på bruttosoliditet om 3 %. FOREX Bank omfattas sedan tidigare av ett rapporteringskrav för Bruttosoliditet och uppfyller det kommande minimikravet med god marginal. Övriga förändringar som berör FOREX Bank är regelverket för Stora Exponeringar (LE) där beräkningen ska ske på en lägre kapitalbas, enbart Tier 1-kapital får användas, jämfört med dagsläget där Tier 2-kapital får inkluderas. Reformpaketet innehåller också en proportionalitetsprincip för publiceringskraven i Pelare III, både vad gäller innehåll och frekvens, vilket innebär vissa lättnader för små och icke-komplexa institut.
- Finansinspektionen har presenterat en ny metod för att bedöma kapitalpåslag inom pelare II för marknadsrisker i övrig verksamhet som träder i kraft 2021.
- Vägledning avseende pelare II kommer att fastställas av Finansinspektionen. Vad gäller storleken på pelare II-vägledningen bedömer FI i nuläget att den för de flesta banker kommer att uppgå till 1,0–1,5 procent av de riskvägda tillgångarna och 0,2–0,5 procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet. Lagstiftningen som reglerar pelare II-vägledningen trädde i huvudsak i kraft den 29 december 2020. Reglerna om bruttosoliditet träder dock i kraft först den 28 juni 2021. Nivån för dessa buffertar kommer att fastställas inom ÖUP.
- Baselkommitténs förslag till en ny schablonmetod för beräkning av operativ risk
- Baselkommitténs förslag till revidering av schablonmetoden för beräkning av kreditrisk

Likviditetskrav

Det har successivt införts nya regler som syftar till att stärka den finansiella marknaden. 2015 införde EU-kommissionen ett minimikrav avseende likviditetstäckningsgrad (LCR, eng. Liquidity Coverage Ratio) och från den 1 januari 2018 är direktivet fullt ut implementerat i unionen. FOREX Bank omfattas av kravet på en likviditetstäckningsgrad om 100 %.

Kommande Likviditetskrav

Antagandet av reformpaketet, CRR2 och CRDV, innebär ett bindande krav för Net Stable Funding Ratio, NSFR, (stabil nettofinansiering) om minst 100 %. NSFR är ett strukturellt likviditetsmått som ställer en banks stabila finansiering i relation till dess behov av stabil finansiering under ett stressat ettårigt scenario. FOREX Bank mäter redan idag NSFR-kvoten och uppfyller med god marginal det kommande kravet om 100 %. Kravet börjar gälla 28 juni 2021.

Riskhantering

Risker i FOREX Bank

Risikexponering är en naturlig del av FOREX Banks verksamhet och accepteras till en nivå som är förenlig med avkastningskrav och kapitalbasens storlek. Utgångspunkten är att FOREX Bank endast ska ta risker som är direkt förknippade med affärsverksamheten och som bedöms kunna bidra till att FOREX Bank uppfyller sina långsiktiga lönsamhetsmål. Övriga risker som är en konsekvens av affärsverksamheten ska endast tas i den utsträckning en lönsamhetsanalys visar att nyttan överstiger kostnaderna för att hantera eller eliminera dessa risker.

Riskstyrning

En förutsättning för en effektiv styrning och en väl fungerande riskhantering är en sund riskkultur. FOREX Banks styrelse och vd ska genom sitt sätt att styra och leda verksamheten verka för en sund riskkultur, och systematiskt arbeta för en organisation präglad av transparens, starkt ansvarstagande och sunda värderingar. FOREX Banks riskhantering utgår från bankens interna riskregelverk där riskpolicyn ligger som en övergripande policy för FOREX Banks risktagande, med underliggande policyer för respektive område, exempelvis kreditpolicy och policy för operativa risker. Inom respektive område ligger ytterligare instruktioner och rutiner för att säkerställa en effektiv och ändamålsenlig riskhantering inom FOREX Bank. Samtliga policyer och instruktioner godkänns årligen av styrelsen eller vd för FOREX Bank.

Riskuppföljning

FOREX Banks riskhantering syftar till att, där så är praktiskt möjligt, med hjälp av kvantitativa mått identifiera, analysera och limitera de risker som uppstår i verksamheten, samt att löpande följa upp och rapportera kring rådande risksituation och eventuella överträdelser. Rapporteringen ska vara pedagogisk och lättöverskådlig, där avvikelser i förhållande till uppsatta limiter anges till exempel med hjälp av trafikljus. För avvikelser av betydande karaktär ska en åtgärdsplan tas fram skyndsamt. Riskerna ska bevakas kontinuerligt med regelbundna kontroller för att säkerställa att givna limiter och rutiner efterlevs. Riskhanteringsprocessen och systemen för riskhantering utvärderas löpande i syfte att kontrollera att dessa är effektiva och ändamålsenliga, att de återspeglar rådande marknadsförutsättningar och inbegriper samtliga produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga processer skapar banken förutsättningar för en god riskkontroll där varje medarbetare förstår sin roll och sitt ansvar.

Riskhanteringssystemet

FOREX Banks riskhanteringssystem består av de strategier, processer och rapporteringsrutiner som används för att löpande kunna identifiera, analysera och kvantifiera, hantera, följa upp och rapportera de risker som verksamheten är exponerad för. Riskhanteringssystemet är utformat så att det uppfyller externa krav och är anpassat till FOREX Banks verksamhet och riskbild. FOREX Bank säkerställer en god riskhantering och kontroll genom ett välfungerande ramverk och strävar alltid efter att uppnå en:

- a) ändamålsenlig och effektiv organisation,
- b) effektiv, säker drift och förvaltning av verksamheten,
- c) god förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera företagets risker,
- d) god förmåga att följa lagar och förordningar, interna regler samt god sed eller god standard,
- e) tillförlitlig intern och extern rapportering.

Årligen genomförs djupgående stresstester i samband med bankens interna kapital-och likviditetsutvärdering.

Riskstrategi, riskkapacitet och riskaptit

Fastställande av riskstrategin omfattar ett ställningstagande både kring vilka risker och risknivåer som ska accepteras i verksamheten, och till vilka värden (limiter) dessa risker ska accepteras. Den grundläggande riskstrategin innebär att banken endast ska ta risker som är direkt förknippade med affärsverksamheten och som bedöms kunna bidra till att banken uppfyller sina långsiktiga lönsamhetsmål. FOREX Bank exponeras mot flera risker och riskområden men de huvudsakliga identifierade riskerna förknippade med FOREX Banks affärsverksamhet är:

- Kreditrisk, (avvecklingsrisk, motpartsrisk, koncentrationsrisk),
- Marknadsrisk (valutakursrisk, ränterisk i bankboken),
- Likviditetsrisk,
- Operativa risker, (fallerade processer, yttre händelser, IT-och systemrisk, personalrisk, legala risker och ryktesrisk)
- Affärsrisker
- Strategiska risker
- Ryktesrisker

Risker som accepteras får inte stå i strid mot FOREX Banks riskstrategi eller överskrida FOREX Banks riskaptit. Styrelsen beslutar om FOREX Banks riskstrategi, utvärderar den regelbundet och uppdaterar den vid behov.

FOREX Banks riskkapacitet bestäms ytterst av FOREX Banks kapitalstyrka, vilket innebär att verksamhetsstyrningen måste omfatta en analys av den framtida kapital-och likviditetssituationen och utifrån denna bedöma framtida riskutrymme. De risker som tas får aldrig vara så stora relativt kapitalet att företagets fortlevnad äventyras och/eller riskera att resultera i att banken underskrider tillämpliga regelverkskrav avseende kapital- (pelare I inklusive kapitalbuffertar och pelare II) eller likviditetstäckning.

FOREX Banks riskaptit är den totala accepterade risken styrelsen är villig att ta för att nå uppsatta strategiska mål. FOREX Banks riskaptit beaktar därmed den generella riskexponeringen för samtliga risker men även för respektive riskområde. Styrelsen utvärderar regelbundet om riskaptiten är välavvägd och kan vid behov besluta om att förändra den. FOREX Bank ska eftersträva att så långt det är möjligt fastställa riskaptiter i kvantitativa mätbara termer för att underlätta uppföljningen. Key Risk Indicators (KRI:er), det vill säga riskindikatorer mäts och följs löpande för att ge banken en tidig varning om problem i förhållande till beslutad riskaptit. FOREX Banks riskaptiter, KRI:er och rutiner för riskhantering framgår av bankens interna riskregelverk.

Intern kapital-och likviditetsutvärdering

Bankens risk- och kapitalhantering styrs av den årliga interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU), vilken fastställs av styrelsen. Syftet med IKLU:n är att med framförhållning säkerställa att banken har kapital och likviditet som till belopp, art och fördelning är tillräckligt, givet styrelsens riskaptit, med hänsyn till de risker som banken har eller kan komma att bli exponerat för.

Arbetet med IKLU:n bedrivs parallellt och i växelverkan med styrelsens strategiarbete. Det är en iterativ process som ytterst styrs av styrelsen utifrån riskaptit och riskstrategi. IKLU:n utgör ett viktigt underlag för styrelsen i arbetet med att fastställa mål för kapitaltäckning och likviditet och för att säkerställa att affärsstrategin är förenlig med fastställd riskaptit och mål för kapitaltäckning och likviditet. IKLU:n beaktar även alla gjorda riskutvärderingar under året som sammanställs till en övergripande riskkarta för banken.

FOREX Bank genomför en fullständig IKLU minst årligen eller vid väsentliga förändringar som kan påverka FOREX Banks kapital- och likviditetssituation.

Tre försvarslinjer

FOREX Bank arbetar med tre försvarslinjer för att uppnå en effektiv riskhantering.

Första försvarslinjen består av affärsverksamheten, som tar och äger samtliga risker och ansvarar för att dessa identifieras, hanteras och kontrolleras. Varje chef i butiksnätet och i de centrala funktionerna har det fulla ansvaret för all riskhantering och kontroll inom den egna verksamheten. FOREX Bank anser att riskhantering är en naturlig och integrerad del av verksamhetsansvaret.

Andra försvarslinjen består av de från affärsverksamheten oberoende funktionerna för regelefterlevnad och riskkontroll. Andra försvarslinjen upprätthåller principer och ramverk för riskhantering och kontroll samt stöttar vid

behov verksamheten i frågor relaterade till regelefterlevnad, risker och riskhantering. De båda funktionerna ansvarar även för att genomföra oberoende uppföljning och kontroll av det arbete som genomförs i första försvarslinjen.

Tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som utför oberoende granskning av bankens interna kontroller och riskhantering. Tredje försvarslinjen granskar hur andra försvarslinjen sätter upp principer och ramverk för första linjens riskhantering. Tredje försvarslinjen granskar även hur riskhanteringen utförs i första linjen.

Riskorganisation

Styrelsen har det övergripande ansvaret för att säkerställa att effektiv styrning samt god riskhantering och kontroll uppnås i FOREX Bank. Styrelsen beslutar om bankens riskstrategi och riskaptit samt adekvata mätmetoder för risk.

Riskutskottet har en beredande funktion och förbereder förslag till styrelsebeslut inom ramen för sitt ansvarsområde. Riskutskottet ansvarar för att ge styrelsen råd om FOREX Banks aktuella och framtida riskstrategi och riskaptit samt för att övervaka att och hur denna strategi tillämpas. Riskutskottet ska även delta i arbetet med att identifiera och bedöma risker, förbereda styrelsens arbete med IKLU:n samt för styrelsens räkning övervaka riskhanteringen inom FOREX Bank.

Revisionsutskottet ansvarar för att ge styrelsen råd i och se över att FOREX Bank är organiserat och förvaltas på ett sådant sätt att dess bokföring, ekonomiska rapportering, kapitalförvaltning och finansiella situation är tillfredsställande. Vidare ansvarar Revisionsutskottet för att granska att den interna revisionen uppfyller de krav som regelverken uppställer samt övervakar effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhanterings-system.

Vd har det löpande och övergripande ansvaret för all riskhantering och kontroll i FOREX Bank. Vd ska regelbundet utvärdera om FOREX Bank kontrollerar och hanterar sina risker på ett effektivt och ändamålsenligt sätt.

Funktionen för riskkontroll ansvarar för det dagliga arbetet relaterat till riskuppföljning och för att säkerställa att de rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande riskhanteringen i första linjen är effektiva och anpassade till verksamheten. Riskkontroll bevakar den dagliga verksamheten löpande genom bland annat kontroller och djupgående granskningar. Detta görs riskbaserat och utifrån funktionens årsplan. Riskkontroll arbetar även proaktivt och stödjande inom ramen för definierat ansvar. Chef för riskkontroll rapporterar minst kvartalsvis till vd och styrelse samt deltar vid ledningsgruppens möten för att ge en uppdaterad bild av bankens riskprofil. Granskningar rapporteras löpande till relevanta mottagare.

Funktionen för regelefterlevnad ansvarar för att följa upp regelefterlevnaden inom den tillståndspliktiga verksamheten. Detta innebär att identifiera risker samt övervaka och kontrollera efterlevnaden av såväl externa som interna relevanta regler. Kontroller och granskningar utförs riskbaserat och utifrån funktionens årsplan. Regelefterlevnad arbetar även rådgivande och stödjande inom funktionens ansvarsområden. Chefen för regelefterlevnad rapporterar kvartalsvis eller vid behov skriftligen till vd och styrelse. Chefen för regelefterlevnad deltar vid ledningsgruppens möte och informerar om relevanta områden, observationer, kommande eller förändrade regelverk etc. Granskningsrapporter skickas löpande och separat till relevanta mottagare.

Internrevision utför oberoende granskning av bankens interna kontroller och riskhantering i uppdrag av styrelsen och revisionsutskottets fastställda revisionsplan. Chef för internrevision rapporterar till styrelsen.

Riskhanteringsprocessen

FOREX Banks riskhanteringsprocess består av fem steg; identifiera risker, analysera och bedöma risker, hantera risker, uppföljning samt rapportering av risker.

Identifiera

Det första steget för en god riskhantering är att identifiera risker. Det är först när risker identifierats som de kan hanteras, risker som förblir oidentifierade kan således utgöra ett stort hot mot FOREX Bank. I identifieringsfasen är det viktigt att inga risker förbises då det är först i analys- och kvantifieringsfasen som deras omfattning kan avgöras. Alla medarbetare har ett ansvar och en skyldighet att vara delaktiga i att identifiera risker, framför allt inom sin

verksamhet men även i FOREX Banks verksamhet i stort. Risker inom FOREX Bank identifieras främst genom följande sätt:

- Incidentrapportering
- FOREX Operational Risk Assessment (FORA)
- Löpande gransknings- och kontrollarbete
- Övriga riskworkshopar (projekt, AML, informations säkerhet, kontinuitet)
- Omvärldsbevakning

Analysera och kvantifiera

När risker har identifierats ska de analyseras och kvantifieras. Analysen syftar till att förstå riskens orsak och ursprung. Ursprunget till risken uppstår ofta i någon form av brist eller avvikelse från normal verksamhet. Kvantifieringen av risken genomförs för att förstå riskens sannolikhet och konsekvens. Det är först när risken har kvantifierats som dess omfattning kan kartläggas. Riskens omfattning har betydelse för att välja strategi kring hur risken ska hanteras. För att uppnå högsta möjliga effektivitet i riskhanteringen är det således nödvändigt med såväl analys som kvantifiering av risken. Beroende på riskkategori kan analysen och kvantifieringen se olika ut. När risken är analyserad och kvantifierad ska en riskägare tilldelas och det är denne som ansvarar för att risken hanteras.

Hantera

Att hantera risker ingår i det dagliga arbetet i bankens verksamhet. Riskhantering är en central del i finansiell verksamhet och ska genomsyra alla aktiviteter i FOREX Bank. Beroende på riskens ursprung och omfattning (som fastställs i föregående delmoment) kan risker hanteras på olika sätt. Risker kan hanteras på i huvudsak fyra sätt: accepteras, reduceras, överförs, eller att aktiviteten som driver risken avslutas. Val av hantering grundas i riskägarens bedömning av kostnaden för risken mot värdet av att utföra aktiviteten.

Uppföljning

Uppföljning utförs i första linjen och ska säkerställa att föregående steg har varit effektiva och att FOREX Bank har hanterat de risker som uppstått. För att kunna göra denna bedömning kan det vara nödvändigt att återigen utföra analys och kvantifiering av risken. Om riskhanteringen har skett på ett effektivt sätt bör kvantifieringen av risken påvisa att risken har minskat eller eliminerats (om så beslutats om), annars finns det anledning att på nytt ta beslut kring eventuella nya åtgärder för att hantera risken.

Rapportera risker

Rapportering av risker sker löpande genom hela riskhanteringsprocessen. När verksamheten identifierat och bedömt sina risker rapporteras dessa till närmaste chef eller annan ansvarig, som vid behov ansvarar för att rapportera dem vidare. Om bedömningen av risken påvisar att risken överskrider FOREX Banks fastställda riskaptit rapporteras detta till vd, styrelse samt till funktionen för riskkontroll och lämpliga korrigerande åtgärder vidtas av riskägaren.

Styrelsens riskdeklaration

FOREX Banks styrelse anser att den beskrivna riskhanteringen uppfyller ställda krav i enlighet med bankens riskprofil samt beslutade kort- och långsiktiga planer, finansiella och strategiska planer samt likviditets- och kapitalplaner. Styrelsen bedömer att FOREX Banks riskprofil ligger i linje med styrelsens beslutade riskaptit.

Minimikapitalkrav (Pelare I)

Det övergripande syftet med kapitalbaskraven är att bankerna ska ha tillräckligt med kapital för att täcka oväntade förluster och förbli solventa vid en kris. Kapitalbaskrav, enligt Pelare I, beräknas för FOREX Banks kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och kreditvärdighetsjusteringsrisker (CVA).

Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för förluster till följd av att motparter inte kan fullgöra sina förpliktelser enligt ingångna avtal. Beräkningen av kapitalkrav för kreditrisker görs enligt schablonmetoden och motsvarar 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet för samtliga exponeringsklasser och där exponeringsklass och riskvikt definieras i regelverket för respektive kreditexponering. Riskvikten multiplicerad med exponeringsbeloppet ger det riskvägda exponeringsbeloppet.

Tabell 1. Kapitalkrav för kreditrisker, fördelat per exponeringsklass

	Ursprunglig exponering	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav ¹
Schablonmetod				
Nationella regeringar eller centralbanker	161 331	161 331	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 980 474	1 980 474	0	0
Säkerställda obligationer	50 251	50 251	5 025	402
Institut	1 234 275	1 234 275	261 887	20 951
Företag	35 503	34 519	34 519	2 762
Hushåll	7 636 067	6 505 883	4 879 413	390 353
Fallerande exponeringar	436 483	234 161	234 161	18 733
Aktieexponeringar	12 659	12 659	12 659	1 013
Övriga	506 494	506 494	238 474	19 078
Summa	12 053 537	10 720 047	5 666 138	453 292

¹ Tabellen visar kapitalkrav fördelat på de identifierade exponeringsklasserna

Tabell 2. Geografisk exponeringsfördelning per exponeringsklass

	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Storbritannien	Övriga	Exponering
Nationella regeringar eller centralbanker	161 158	172					161 331
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 980 474						1 980 474
Säkerställda obligationer	50 251						50 251
Institut	20 210	324 932	839 027	50 106	0		1 234 275
Företag	19 361	5 365	4 585	4 948	0	260	34 519
Hushåll	6 505 883						6 505 883
Fallerande exponeringar	234 161						234 161
Aktieexponeringar	3 501					9 159	12 659
Övriga	388 543	42 226	37 160	38 565	0		506 494
Summa	9 363 542	372 695	880 772	93 619	0	9 419	10 720 047

Tabell 3. Avstämning av balansräkningen, specifikation av poster i och utanför balansräkningen

Poster i balansräkningen	Balansräkning	Övrigt	Ursprunglig exponering	Justeringar	Exponering
Kassa	268 020		268 020		268 020
Belåningsbara statskuldväxlar	70 030		70 030		70 030
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 080 831		2 080 831		2 080 831
Utlåning till kreditinstitut	1 175 471		1 175 471		1 175 471
Utlåning till allmänheten	6 574 498	39 335	6 613 833		6 613 833
Aktier och andelar	12 659		12 659		12 659
Immateriella anläggningstillgångar	21 256	-10 859	10 397		10 397
Materiella anläggningstillgångar	34 624		34 624		34 624
Övriga tillgångar	155 972	-29 167	126 805		126 805
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	41 003		41 003		41 003
Summa	10 434 364	-691	10 433 673		10 433 673

Poster utanför balansräkningen	Enligt CRR	Konverteringsfaktor	Exponering
Lånelöften	1 412 730	20%	282 546
Ej utnyttjade krediter	0	50%	0
Övriga ansvarsförbindelser	1 967	50%	984
Summa	1 414 697		283 530

Derivat	Exponering
Derivat	2 846
Total kreditrisk enligt CRR	11 848 370
	10 720 047

Användning av externa ratinginstitut

Utöver bankens utlåning till allmänheten är banken även exponerad för kreditrisk på kontobalanser i annan bank och vid placering av likviditet. Fördelningen av bankens placeringar och kontobalanser i bank på olika typer av motparter visas i nedan tabell.

Tabell 4. Användning av externa ratinginstitut

Rating 1)	FOREX Bank AB 2020				2019			
	Stat, kommun och landsting	Kreditinstitut	Övriga motparter	Totalt	Stat, kommun och landsting	Kreditinstitut	Övriga motparter	Totalt
Aaa	810 213	50 251	-	860 464	230 030	100 682	-	330 712
Aa1 - Aa3	1 240 463	375 706	-	1 616 169	1 280 545	393 486	199 986	1 874 017
A1 - A3	-	839 027	-	839 027	-	720 804	168 225	889 029
Baa1 eller lägre alternativt saknas	-	10 672	-	10 672	-	11 967	70 417	82 384
Totalt placeringar och	2 050 676	1 275 656	-	3 326 332	1 510 575	1 226 939	438 628	3 176 142

1) Ratingnivå anges i Moody's skala oavsett vilket institut som åsatt rating. I de fall olika institut åsatt olika ratingnivå används den lägsta. Beloppen i tabellen motsvarar värdet, i balansräkningen, av utlåning till kreditinstitut samt belåningsbara statskuldväxlar.

Nedskrivning och förfallna fordringar

Den 1 januari 2018 trädde IFRS 9 Finansiella instrument i kraft för tillämpning inom EU. IFRS 9 ersätter tidigare standard IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Standarden omfattar regler inom tre områden: klassificering och värdering, nedskrivning samt allmän säkringsredovisning. I IFRS 9 baseras kraven kring nedskrivning på en modell för förväntade kreditförluster till skillnad från den modell för inträffade förlusthändelser som tillämpades för tidigare gällande standard IAS 39. Det innebär att reservering för framtida kreditförluster skall ske i ett tidigare skede redan från och med den tidpunkt då en kredit beviljas. Nedskrivningskraven i IFRS 9 omfattar finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat samt finansiella garantier och kreditåtaganden.

Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument. Modellen för nedskrivningsprövning enligt IFRS 9 omfattar tre olika steg för kreditreservering.

- Steg 1 omfattar presterande tillgångar där det inte inträffat någon väsentlig ökning av kreditrisken sedan första redovisningstillfället.
- Steg 2 omfattar underpresterande tillgångar där det inträffat en väsentlig ökning av kreditrisken sedan första redovisningstillfället.

- Steg 3 omfattar fallerande tillgångar som är kreditförsämrade och där individuell bedömning av förväntade kreditförluster ska göras.

I steg 1 ska reserveringar göras för den förlust som förväntas inträffa vid fallissemang inom 12 månader. De förväntade kreditförlusterna som förväntas inträffa inom 12 månader representerar den del av de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid som beror på fallissemangshändelser inom 12 månader efter rapporteringsdagen. I steg 2 och 3 ska däremot reserveringar göras för den förlust som förväntas inträffa vid fallissemang någon gång under tillgångens återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid representerar alla fallissemangshändelser som är möjliga under det finansiella instrumentets återstående löptid.

Definitioner

Presterande tillgångar i steg 1 består av utbetalda krediter som är 0–29 dagar sena med betalningar och som inte har någon väsentligt ökad kreditrisk jämfört med första redovisningstillfället. Beviljade kreditåtaganden utan förhöjd risk ingår också i denna grupp.

Underpresterande tillgångar i steg 2 består av utbetalda krediter som är 30–89 dagar sena med betalningar samt utbetalda krediter och kreditåtaganden som är 0–29 dagar sena med betalningar och som har en förhöjd kreditrisk jämfört med första redovisningstillfället.

Fallerande tillgångar i steg 3 består av utbetalda krediter som är över 90 dagar sena med betalningar samt utbetalda krediter och kreditåtaganden som är 0–89 dagar sena med betalningar och som har en väsentligt förhöjd kreditrisk jämfört med första redovisningstillfället.

Benämningen **osäker fordran** överensstämmer och är liktydig med fallerande tillgångar i steg 3.

Bankens definition av fallissemang och osäkra fordringar enligt IFRS 9 harmoniserar med de definitioner som används inom kapitaltäckningsregelverket i enlighet med artikel 178 En gäldenärs fallissemang i tillsynsförordningen (575/2013/EU). **Fallissemang eller osäker fordran** utlöses när något av följande inträffar: en låntagare har förfallna obetalda belopp äldre än 90 dagar, har försatts i konkurs eller liknande, anståndsåtgärder har tillämpats eller det finns en bedömning att det är osannolikt att låntagaren kommer att betala tillbaka sina låneförpliktelser. Vid bedömningen av om det är osannolikt att en låntagare kommer att betala tillbaka sina låneförpliktelser tar banken hänsyn både till kvalitativa och kvantitativa faktorer såsom status på förfall, uteblivna betalningar på andra låneförpliktelser och förväntade lättnader i lånevillkor.

Kreditgivning till kunder utgörs av blancoutlåning inklusive upplupen ränta på utestående blancolån. Högsta möjliga engagemang är begränsat till 500 tkr per låntagare. Snittkrediten per lån vid årets utgång uppgick till 150 (146) tkr. Kreditreserveringarna görs med hjälp av statistiska scoringmodeller som beräknar aktuell kreditrisk för varje enskilt lån. En förväntad förlust vid respektive reserveringstidpunkt kopplas till förhållandet mellan aktuell kreditrisk jämfört med ursprunglig risk. Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponeringen vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). Modellerna baseras på historisk reskontra- och kreditupplysningsinformation som hämtas från bankens interna datalager. Därutöver görs en konjunkturjustering utifrån makroekonomiska parametrar för att slutligen komma fram till den kreditreservering som skall göras.

För ytterligare information om effekterna av övergången till IFRS 9, se not 2 i FOREX Banks årsredovisning 2020.

Per den 31 december 2020 var den totala volymen hushållskrediter 6 574 498 (6 777 432) tkr. Volymen förfallna lånefordringar framgår av följande tabell.

Tabell 5. Lånefordringar

Lånefordringar	2020				2019			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
1-30 dagar	100 276	42 683	1 131	144 090	224 435	43 636	1 293	269 364
31-60 dagar	-	23 774	684	24 458	-	26 067	455	26 522
61-90 dagar	-	11 870	1 119	12 989	-	14 768	479	15 247
90- dagar	-	-	190 321	190 321	-	157	130 359	130 516
Summa	100 276	78 327	193 255	371 858	224 435	84 628	132 586	441 649

Tabell 6. Utlåning till allmänhet

2020-12-31

Tkr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utestående fordringar, brutto	6 121 349	353 544	435 686	6 910 579
Reserv för kreditförluster	-47 894	-46 729	-241 458	-336 081
Redovisat värde 2020-12-31	6 073 455	306 815	194 228	6 574 498

Specifikation av förändringar av reserv för kreditförluster januari-december 2020

Ingående reserv för kreditförluster 2020-01-01	-39 179	-22 220	-149 363	-210 762
Förflyttningar mellan steg:				
Från steg 1 till steg 2 och 3	6 040	-3 367	-2 673	-
Från steg 2 till steg 1 och 3	-5 789	15 464	-9 675	-
Från steg 3 till steg 1 och 2	-107	-19	126	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	7 815	-20 472	-85 499	-98 156
Extra konjunkturjustering	-10 144	-9 856	-	-20 000
Nya lån till allmänheten	-13 152	-8 172	-3 855	-25 179
Bortbokningar	6 625	1 493	8 093	16 211
Avslutade krediter konstaterade förluster	31	423	1 388	1 842
Övriga justeringar	-34	-3	-	-37
Utgående reserv för kreditförluster 2020-12-31	-47 894	-46 729	-241 458	-336 081

Exponeringar av aktier utanför handelslagret

Bankens båda aktieinnehav är relaterade till och en förutsättning för verksamheten som bedrivs. Aktierna klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas och värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Tabell 7. Aktier utanför handelslagret

	2020-12-31	2019-12-31
Noterade värdepapper, aktier – USA	9 102	9 038
Onoterade värdepapper, aktier	57	56
Summa aktier utanför handelslagret	9 159	9 094

Operativ risk

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller bristande interna processer, mänskliga fel, bristfälliga system, oegentligheter eller externa händelser. Risken uppstår till exempel om bankens interna processer och/eller system inte stöder verksamheten, är felaktiga och leder till felaktiga beslut, med negativa effekter på bankens resultat- och balansräkning. Banken arbetar kontinuerligt med flera metoder och verktyg för hantering av operativa risker. För mer detaljerad information hänvisas läsaren till not 4 i Årsredovisningen.

Operativ risk är en väsentlig risktyp, bland annat beroende på bankens relativt omfattande kontanthantering, varför banken lägger stor vikt vid hantering av operativa risker. Vid beräkningen av kapitalkrav för operativa risker tillämpas basmetoden vilket innebär att kapitalkravet uppgår till 15 % av genomsnittet av de årliga rörelseintäkterna för de tre senaste räkenskapsåren.

Marknadsrisk

Marknadsrisk utgörs huvudsakligen av risken för negativ påverkan på bankens egna kapital till följd av rörelser i räntor och valutakurser. FOREX Bank begränsar sin marknadsrisk genom de av styrelsen internt satta limiterna.

Valutakursrisk

FOREX Banks totala valutakursrisk omfattar samtliga tillgångar och skulder i utländsk valuta som finns redovisade i balansräkningen, samt ingångna derivatkontrakt. Derivathandeln bedrivs endast i syfte att säkra valutaverksamheten, som är FOREX Banks kärnverksamhet och därför en naturlig del av verksamheten. FOREX Bank hanterar de valutaexponeringar som uppstår i verksamheten genom ingångna derivatkontrakt. Derivaten regleras via ISDA-avtal och därtill regleras orealiserade vinster och förluster löpande genom in- och utflöde av likvida medel som styrs av ett överenskommet tröskelvärde under tillhörande CSA-avtal. Nettoexponeringen i resevalutaverksamheten ska hålla sig inom ramen för den av styrelsen satta interna limiten. Beräkningen av valutakursrisk görs enligt schablonmetoden där nettot av valutapositionen utgör det riskvägda exponeringsbeloppet. Kapitalkravet för valutakursrisk motsvarar 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Tabell 8. Valutaexponering

	2020-12-31
Nettoposition	33 440
Total nettoposition	33 440

Kreditvärdighetsjusteringsrisk

Kreditvärdighetsjusteringsrisk eller CVA (Credit Valuation Adjustment) tillämpas på de derivatinstrument som innehas av FOREX Bank i syfte att minimera valutakursrisken. CVA avser kapitalisering av risken för negativa marknadsvärdesförändringar orsakade av försämringar av motpartens kreditkvalitet. FOREX Bank använder i första hand Moody's långsiktiga rating som grund för motpartens kreditkvalitet. Beräkningen baseras på det totala exponeringsbeloppet avseende bankens derivatinstrument och tar hänsyn till respektive motparts kreditrating. För beräkning av exponeringsbeloppet för motpartsrisker tillämpas marknadsvärderingsmetoden, där varje kontrakt åsätts aktuellt marknadsvärde samt ett pålägg för möjliga framtida kreditexponering för valutakontrakt.

Tabell 9. Kreditvärdighetsjusteringsrisk

	Aktuell exponering	Potentiell framtida exponering	Total exponering	Riskvägd exponering	Kapitalkrav
Institutexponeringar	5 673	2 846	8 519	287	23
Summa	5 673	2 846	8 519	287	23

Tabell 10. Riskvägt exponeringsbelopp

	2020-12-31	2019-12-31
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot säkerställda obligationer	5 025	15 356
Exponeringar mot institut	261 887	238 769
Exponeringar mot företag	34 519	205 394
Exponeringar mot hushåll	4 879 413	5 051 676
Fallerande exponeringar	234 161	182 375
Aktieexponeringar	12 659	12 894
Övriga poster	238 474	241 798
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	5 666 138	5 948 262
Valutakursrisk	33 440	69 007
Operativ risk	2 431 656	2 540 795
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	287	255
Totalt riskeponeringsbelopp	8 131 521	8 558 319

Tabell 11. Kapitalkrav

	2020-12-31	2019-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetod		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot säkerställda obligationer	402	1 228
Exponeringar mot institut	20 951	19 102
Exponeringar mot företag	2 762	16 432
Exponeringar mot hushåll	390 353	404 134
Fallerande exponeringar	18 733	14 590
Aktieexponeringar	1 013	1 031
Övriga poster	19 078	19 344
Summa kapitalkrav för kreditrisk	453 292	475 861
Valutakursrisk	2 675	5 521
Operativ risk	194 532	203 264
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	23	20
Totalt minimikapitalkrav	650 522	684 666
Kapitalkonserveringsbuffert	203 288	213 958
Kontracyklisk kapitalbuffert	146	212 583

Kapitalrelation

Ett institut ska vid varje tillfälle ha en storlek på kapitalbasen som minst uppfyller följande relationer till det totala riskvägda exponeringsbeloppet; kärnprimärkapital om 4,5 %, primärkapital om 6 % och total kapital om 8 %. Kärnprimärkapitalet ska därtill täcka kapitalkonserveringsbufferten om 2,5 % samt den kontracykliska bufferten på upp till 2,5 %. Dessutom ska Pelare II baskrav enligt FI:s kapitalkravspromemoria, i huvudregel täckas enligt samma kapitalfördelning som pelare I-kapitalkravet (inklusive de statiska buffertkraven). FOREX Banks totala kapitalrelation, beräknad som total kapitalbas genom totalt riskeponeringsbelopp uppgick till 18,1 % vid utgången av året.

Tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9

Enligt artikel 473a punkt 8 EU:s förordning 2017/2395 ska ett institut offentliggöra de belopp för kapitalbas, kärnprimärkapital och primärkapital, kärnprimärkapitalrelation, primärkapitalrelation, total kapitalrelation och bruttosoliditetsgrad som de skulle ha om de inte tillämpade övergångsbestämmelser.

IFRS 9 trädde i kraft den 1 januari 2018. Denna övergång innebar ökade kreditreserveringar för FOREX Bank som påverkade eget kapital negativt med -56 193 tkr efter skatt i samband med öppningsbalansen per 2018-01-01.

FOREX Bank har valt att tillämpa övergångsbestämmelser enligt artikel 473a punkt 1 i EU:s förordning 2017/2395 vilket medger en gradvis infasning av denna effekt. FOREX Bank har vidare valt att inte tillämpa punkt 4 i samma artikel vilket innebär att FOREX Bank vid varje rapporteringstillfälle inte justerar för periodens eventuella ökning av reserveringar. Detaljerad information avseende FOREX Banks reserveringsmodell framgår i årsredovisningen för 2020.

Övergångsbestämmelserna gäller från och med 2018 till och med 2022, varav tredje året återläggs 70 % till kärnprimärkapitalet vilket motsvarar 39 335 tkr.

Tabell 12. (IFRS 9-FL) Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9

	2020-12-31	2019-12-31
Tillgängligt kapital		
Kärnprimärkapital	1 220 143	1 412 031
Kärnprimärkapital utan övergångseffekt av IFRS 9	1 180 808	1 364 267
Primärkapital	1 220 143	1 412 031
Primärkapital utan övergångseffekt av IFRS 9	1 180 808	1 364 267
Total Kapitalbas	1 468 900	1 659 640
Total Kapitalbas utan övergångseffekt av IFRS 9	1 429 565	1 611 876
Riskvägt exponeringsbelopp		
Totalt riskexponeringsbelopp	8 131 521	8 558 318
Totalt riskexponeringsbelopp utan övergångseffekt av IFRS 9	8 092 186	8 546 377
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	15,0%	16,5%
Kärnprimärkapitalrelation utan övergångseffekt av IFRS 9	14,6%	16,0%
Primärkapitalrelation	15,0%	16,5%
Primärkapitalrelation utan övergångseffekt av IFRS 9	14,6%	16,0%
Total kapitalrelation	18,1%	19,4%
Total kapitalrelation utan övergångseffekt av IFRS 9	17,7%	18,9%
Bruttosoliditet		
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	10 680 713	11 015 238
Bruttosoliditetsgrad	11,4%	12,8%
Bruttosoliditetsgrad utan övergångseffekt av IFRS 9	11,1%	12,4%

Tabell 13. Kapitalbas

	2020-12-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital		
Eget kapital	1 221 121	1 331 717
Obeskattade reserver	0	74 851
Ej godtagbart resultat	0	0
Antagen/föreslagen utdelning	-	-
Övriga immateriella anläggningstillgångar	-10 859	-35 211
Uppskjuten skattefordran	-29 167	-7 090
Övergångseffekt IFRS 9	39 335	47 764
Aktier dotterbolag med väsentligt innehav	-	-
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-287	-
Kärnprimärkapital	1 220 143	1 412 031
Primärkapital	1 220 143	1 412 031
Supplementärkapital	248 757	247 609
Total Kapitalbas	1 468 900	1 659 640

Tabell 14. Kapitaltäckning

	2020-12-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital	1 220 143	1 412 031
Primärkapital	1 220 143	1 412 031
Supplementärkapital	248 757	247 609
Totalt kapital	1 468 900	1 659 640
Risnexponeringsbelopp	8 131 521	8 558 318
Kärnprimärkapitalrelation	15,0%	16,5%
Primärkapitalrelation	15,0%	16,5%
Total kapitalrelation	18,1%	19,4%

Tabell 15. Upplysningar om kapitalbas enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013

	2020-12-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder -varav aktiekapital	60 000 60 000	60 000 60 000
2 Ej utdelade vinstmedel som verifierats	1 245 993	1 211 601
3 Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	29 867	38 784
5a Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-114 739	96 183
6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 221 121	1 406 568
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
7 Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-287	-
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-10 859	-35 211
10 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	-29 167	-7 090
20 Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	39 335	47 764
28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-978	5 463
29 Kärnprimärkapital	1 220 143	1 412 031
45 Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 220 143	1 412 031
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	248 757	247 609
58 Supplementärkapital	248 757	247 609
59 Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 468 900	1 659 640
60 Totala riskvägda tillgångar	8 131 521	8 558 318
Kapitalrelationer och buffertar		
61 Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,0%	16,5%
62 Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,0%	16,5%
63 Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	18,1%	19,4%
64 Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	7,0%	9,0%
65 -varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
66 -varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	2,5%
68 Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	9,0%	10,5%

Tabell 16. Upplysningar om de viktigaste delarna i kapitalinstrument i enlighet med artikel 3 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument ¹		Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
1	Emittent	FOREX Bank AB (publ)	FOREX Bank AB (publ)
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar)	LEI213800TBW6QOXVCH2860	SE0009189343
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Svenska lagar	Svenska lagar
Rättslig behandling			
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital(Tier 2)
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen eller övergångsperioden	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital(Tier 2)
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	Individuell och grupp	Individuell och grupp
7	Instrumenttyp	Kärnprimärkapitalinstrument i enlighet med artikel 28 i (EU) 575/2013	Supplementärkapitalinstrument i enlighet med artikel 63 i (EU) nr 575/2013
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	SEK 60 miljoner	SEK 249 miljoner
9	Instrumentets nominella belopp	SEK 60 miljoner	SEK 250 miljoner
9a	Emissionspris	100%	100%
9b	Inlösenpris	N/A	100% av nominellt belopp
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital	Skuld-upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	9/11/2003	2/1/2017
12	Eviga eller tidsbestämda	Eviga	Tidsbestämt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag	2/1/2027
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhållande från tillsynsmyndigheten	N/A	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A	2022-02-01 samt inlösenrätt till följd av skatte- eller lagstiftningshändelse, till 100% av nominellt belopp med tillägg för upplupen ränta
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A	Varje räntebetaldningsdag efter första inlösendatum
Kuponger/utdelningar			
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A	Stibor (3 månader) + 5,65% per år
19	Förekomst av utdelningstopp	N/A	Nej
20a	Helt skänsmässigt, delvis skänsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	N/A	Obligatoriskt
20b	Helt skänsmässigt, delvis skänsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	N/A	Obligatoriskt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/A	Nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa	kumulativ
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-konvertibla	Icke-konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringens görs till	N/A	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Supplementärkapital	Icke-efterställd skuld
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	N/A	N/A
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A	N/A

¹ "N/A" (not applicable) om frågan inte är tillämplig

Kombinerade buffertkrav

Det kombinerade buffertkravet för FOREX Bank omfattar en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % och en institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert, som vid utgången av 2020 uppgår till 0,002 % av de riskvägda tillgångarna. Utifrån det av utsedd myndighet fastställda kontracykliska buffertvärdet beräknas det institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten genom att institutets totala riskvägda tillgångar multipliceras med ett viktat genomsnitt av de kontracykliska buffertvärden som tillämpas i de länder där institutet har sina berörda kreditexponeringar. Ett buffertvärde om 0 % gäller i Sverige sedan 16 mars 2020. FOREX Banks beräknade institutspecifika kontracykliska kapitalbuffert om 0,002 % ligger nära det fastställda buffertvärdet då större delen av exponeringarna finns i Sverige. Kontracyklisk kapitalbuffert samt kapitalkonserveringsbuffert ska i sin helhet täckas av kärnprimärkapital.

Tabell 17. Upplysningar om institutets efterlevnad av kravet på en kontracyklisk kapitalbuffert i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/1555

Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten

Fördelning per	Allmänna kreditexponeringar		Exponering i handelslagret		Värdepapperiseringsexponeringar		Kapitalbaskrav			Totalt	Kapitalbasvikt	Kontracyklisk kapitalbuffert
	Exponeringsvärdet enligt schablonmetoden (SA)	Exponeringsvärdet enligt internmetoden	Summan av långa och korta positioner i handelslagret	Värde vad gäller exponeringar i handelslagret för interna modeller	Exponeringsvärdet enligt schablonmetoden (SA)	Exponeringsvärdet enligt internmetoden	Varav: Allmänna kreditexponeringar	Varav: Exponeringar i handelslager	Varav: Värdepapperiseringsexponeringar			
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010												
Sverige	7 201 699						428 777			428 777	99,18	0,0%
Finland	47 591						1 370			1 370	0,32	0,0%
Danmark	41 745						663			663	0,15	0,0%
Norge	43 513						776			776	0,18	1,0%
USA	9 363						749			749	0,17	0,0%
Belgien	57						5			5	0,00	0,0%
020 Totalt	7 343 968						432 340			432 340	100,0	

Tillämpningsområdet för tabell 1 är begränsat till kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten i enlighet med artikel 140.4 i direktiv 2013/36/EU.

Belopp institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

010	Totalt riskexponeringsbelopp	8 131 521
020	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	0,002%
030	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	146

Internt bedömt kapitalbehov

Utöver minimikapitalkravet och det kombinerade buffertkravet ställs ytterligare krav på bankerna; att upprätthålla kapital och likviditet för att täcka de risker som framkommer från institutets interna processer för riskbedömning. Pelare II är samlingsnamnet för de regler som styr bankernas interna kapital- och likviditetsutvärdering. I FOREX Banks årliga interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som fastställs av styrelsen gör man en bedömning av hur mycket kapital och likviditet som behövs för att täcka bankens identifierade risker. De risker som tillkommit inom Pelare II är koncentrationsrisk, marknadsrisk (ränterisk) samt affärsrisk. För beräkning av koncentrationsrisk tillämpas en metod som baseras på Herfindahl-index och ränterisken med en metod som mäter skillnader i räntebindningsvillkor mellan tillgångar och skulder. Det avsätts även kapital för affärsrisken, som kan beskrivas som övriga händelser som orsakar avvikelser från FOREX Banks uppsatta mål och strategier avseende resultatet och som inte täcks av de andra riskerna som redan bedömts inom pelare I och II.

Ränterisk

Ränterisk är risken för värdeförändringar i räntebärande tillgångar och skulder eller framtida kassaflöden, som en följd av förändringar i marknadsräntor. För FOREX Bank gäller det framförallt räntebindningsvillkor för in- och utlåning till allmänheten, övrig finansiering samt placeringar. Risken uppstår i de fall räntebindningsvillkor för FOREX Banks tillgångar inte motsvaras av räntebindningsvillkor för skulderna. FOREX Banks totala ränterisk omfattar samtliga räntebärande tillgångar och skulder som finns redovisade på balansräkningen, poster utanför balansräkningen samt ingångna derivat. Ränterisken simuleras utifrån ett antal olika scenarier. Beräkningen utgår från det scenario som ger den kraftigaste påverkan på resultatet. För FOREX Banks del uppstår denna vid scenariot då avkastningskurvan parallellförskjuts. Den totala ränterisken vid en förskjutning med 200 baspunkter, var vid årsskiftet 2,8 mkr vilket motsvarar 0,19 procent av kapitalbasen. Enligt rådande regelverk, vid en parallellförskjutning av 200 baspunkter, ska ränterisken inte överstiga 20 % av den totala kapitalbasen. FOREX Bank har valt att tillämpa en av styrelsen satt striktare intern limit. Baserat på FOREX Banks exponeringar mot kapitalmarknaden samt placeringsstrategi bedöms kreditspreadrisken inte som relevant för FOREX Banks riskprofil.

Tabell 18. Ränterisk

	Ränterisk tillgångar	Ränterisk skulder	Netto-ränterisk
Ränteskift upp 2%	-3 108	292	-2 817
Ränteskift ned 2%	3 678	-860	2 818

Tabell 19. Internt bedömt kapitalbehov

	2020-12-31	2019-12-31
Kapitalkrav enligt pelare 1		
Kreditrisk och motpartsrisk	453 315	475 880
Marknadsrisk	2 675	5 521
Operativ risk	194 532	203 264
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2		
Koncentrationsrisk	90 404	87 422
Marknadsrisk (ränterisk från bankboken)	2 817	9 200
Affärsrisk	56 000	39 000
Buffertar		
Kapitalkonserveringsbuffert	203 288	213 958
Kontracyklisk kapitalbuffert	146	212 583
Totalt internt bedömt kapitalbehov inkl buffertar	1 003 177	1 246 828

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken uttrycks som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid eller att kostnaden för att erhålla finansiering ökar avsevärt. Likviditetsriskerna uppstår även då tillgångar och skulder har olika löptider. FOREX Banks likviditetssituation påverkas av variationer i in- och utlåning från/till allmänheten samt lagersituationen i resevalutaaffären. De andra större riskerna hänförliga till likviditeten är kredit- och ryktesrisk.

Likviditetsstrategi

FOREX Banks likviditets- och kapitalstyrning syftar till att skapa en stabil och trygg finansiell situation, som främjar bankens långsiktiga måluppfyllelse i affärsverksamheten.

Bankens riskhantering fokuserar på en spridning av förfallotidpunkter och på graden av likviditet i innehaven. Det innebär att:

- placeringar endast görs i likvida värdepapper som handlas på en aktiv marknad eller som banktillgodohavanden hos andra kreditinstitut
- bankens placeringar har en genomsnittlig löptid understigande fyra månader
- ett enskilt innehav begränsas

Likviditetsreserv och finansieringskällor

FOREX Bank finansieras med eget kapital, inlåning från allmänheten samt emitterade skuldebrev. Banken ska ha en likviditetsreserv för att motstå perioder av finansiell stress utan att skada den normala affärsverksamheten. Likviditetsreserven skall alltid vara minst så stor att de fastställda kraven för likviditetstäckningsgrad uppfylls (EU) 2015/61.

FOREX Banks likviditetsreserv enligt FFS 2014:21 är uppdelad i följande komponenter:

- Kassa (exkl. FOREX Banks innehav av sedlar och mynt som är låsta i affärsverksamheten)
- Inlåningsmedel i Riksbanken eller finansiell institution förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag
- Värdepapper som är likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbanker

Tabell 20. Likviditetsreserv

	2020-12-31	2019-12-31
Tillgodohavanden i kassa och bank	1 209 951	1 077 939
Värdepapper belåningsbara i centralbanker	80 298	182 085
Likviditetsreserv FFFS 2014:21	1 290 249	1 260 024

FOREX Banks totala likviditetsreserv är uppdelad i följande komponenter:

- Kassa (exkl. FOREX Banks innehav av sedlar och mynt som är låsta i affärsverksamheten)
- Inlåningsmedel i Riksbanken eller finansiell institution förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag
- Värdepapper som är likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbanker
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper i kreditkvalitetssteg 2 eller bättre

Tabell 21. Total likviditetsreserv

	2020-12-31	2019-12-31
Tillgodohavanden i kassa och bank	1 209 951	1 077 939
Värdepapper belåningsbara i centralbanker	80 298	182 085
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 980 501	1 979 550
Totalt likviditetsreserv	3 270 750	3 230 574

FOREX Bank mäter, kontrollerar och analyserar likviditetsrisken kontinuerligt med det övergripande syftet att säkerställa att banken alltid kan fullfölja sina betalningsåtaganden i tid utan att hastigt tvingas avyttra tillgångar till ogynnsamma villkor.

FOREX Banks likviditet följs upp dagligen av bankens Treasuryfunktion, som ansvarar för hanteringen av likviditetsportföljen. Utfallet sammanställs och avrapporteras enligt fastställd periodicitet eller vid behov. FOREX Banks riskkontrollfunktion ansvarar för att oberoende kontrollera FOREX Banks risker däribland likviditetsrisken. Riskkontroll rapporterar direkt till bankens vd.

FOREX Banks internrevision ansvarar för att oberoende granska och utvärdera bankens styrning och kontroll vilket omfattar granskning av hantering av likviditetsrisk. Internrevision rapporterar direkt till bankens styrelse.

FOREX Banks fastställda beredskapsplan ger instruktioner för hur banken ska komma till rätta med ett eventuellt likviditetsunderskott. Planen anger lämpliga åtgärder samt ansvarsfördelning för att hantera konsekvenserna av olika typer av krissituationer samt innehåller definitioner på händelser som utlöser och eskalerar planen.

Likviditetstäckningskvot, stabil nettofinansieringskvot samt likviditetsbufferten utvärderas mot fastlagda limiter och rapporteras månatligen till styrelsen. Den månatliga rapporteringen omfattar även övriga finansiella risker. De finansiella nyckeltalens stresstålighet beräknas och utvärderas kontinuerligt mot fastlagda limiter och stresstester.

De stresstester som utförs beaktar:

- Plötslig kreditriskökning
- Stora uttag från inlåningskonton
- Svårigheter att avyttra värdepapper i likviditetsreserven
- Lagerbindning i Resevalutaaffären
- Expansion i Utlåningen

Tabell 22. Finansieringskällor

	2020-12-31	2019-12-31
Inlåning från allmänheten	8 764 436	8 819 099
Emitterade skuldebrev	248 757	247 609
Totalt finansieringskällor	9 143 619	8 799 608

Tabell 23. Likviditetsmått

	2020-12-31	2019-12-31
LCR- Liquidity Coverage Ratio - Likviditetstäckning	1286%	895%
NSFR- Net Stable Funding Ratio - Stabil finansiering	158%	148%
Utlåning/inlåning	75%	77%
Inlåning/balansomslutning	84%	82%
Likviditetsreserv/inlåning	37%	37%
Likviditetsreserv/balansomslutning	31%	30%

Intecknade tillgångar

FOREX Banks intecknade tillgångar består i sin helhet av värdepapper på pantsatt konto hos Riksbanken. Det redovisade värdet avseende icke intecknade tillgångar innefattar bland annat kassa, utlåning, materiella och immateriella anläggningstillgångar samt övriga tillgångar som inte intecknas eller pantsätts.

Tabell 24. Intecknade tillgångar

	2020-12-31	2019-12-31
Intecknade tillgångar, redovisat värde	90 234	91 838
Intecknade tillgångar, verkligt värde	-	-
Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	10 344 130	10 654 544
Icke intecknade tillgångar, verkligt värde	-	-

Bruttosoliditet

Offentliggörande av bruttosoliditet implementerades den 1 januari 2015. FOREX Bank tillämpar årlig kvalitativ och kvantitativ offentliggörande om bruttosoliditet på grundval av väsentlighetsbedömning avseende företagets storlek, interna organisation och verksamhetens art, omfattning och komplexitet enligt FFFS 2014:12 och tillämpliga riktlinjer. Beräkningen görs i enlighet med EU förordning 2015/62 om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller bruttosoliditetsgraden. Information i detta avsnitt följer förordning (EU) 2016/200 avseende utformningen av de kvalitativa och kvantitativa upplysningarna om bruttosoliditetsgrad för institut enligt CRR.

Bruttosoliditeten beräknas som kvoten mellan primärkapitalet och de totala tillgångarna, inklusive exponeringar utanför balansräkningen och derivatexponeringar. Den skiljer sig från kapitaltäckningskravet genom att tillgångarna inte riskviktas vilket innebär att bankerna måste hålla lika mycket kapital för alla exponeringar, oavsett exponeringarnas risk.

Ett bruttosoliditetskrav om 3 % börjar gälla från 28 juni 2021. FOREX Bank har en bruttosoliditetsgrad om 11,4 % (12,8 %) vid utgången av 2020. Ett införande av ett bruttosoliditetskrav påverkar inte FOREX Bank nämnvärt.

FOREX Bank har en stark och stabil bruttosoliditet som uppfyller det kommande kravet med god marginal. Den starka bruttosoliditeten beror på en stark kärnprimärkapital samt är ett resultat av sunt och välbalanserat risktagande.

Tabell 25. Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)

Tabell – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)		Exponering
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	10 468 026
EU-2	Exponeringar i handelslagret	
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	10 468 026
EU-4	Säkerställda obligationer	50 251
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	161 331
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	1 980 474
EU-7	Institut	1 225 756
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	
EU-9	Hushållsexponeringar	6 223 337
EU-10	Företag	33 536
EU-11	Fallerande exponeringar	234 161
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepappersiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	559 180

Tabell 26. Offentliggörande av kvalitativa poster

Tabell-LRQua:Fritt textfält för offentliggörande av kvalitativa poster

1	En beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet.	FOREX Bank övervakar bruttosoliditeten löpande. Det skulle kräva kraftiga händelser för att FOREX Banks bruttosoliditet ska understiga det kommande kravet. Vid en händelse av för låg bruttosoliditet kan FOREX Bank vidta en rad olika åtgärder enligt den upprättade återhämtningsplanen.
2	En beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser.	FOREX Banks bruttosoliditetsgrad har minskat från 12,8 % till 11,4% jämfört med samma period föregående år. Minskningen beror främst på ett minskat resultat vilket direkt påverkar det egna kapitalet (täljaren).

Tabell 27. Upplysningar om institutets bruttosoliditet i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/200

Referensdatum	2020-12-31
Enhetsnamn	FOREX Bank AB
Tillämpningsnivå	Individuell

Tabell – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	10 434 364
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	
3	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.13 i förordning (EU) nr 575/2013)	
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	2 846
5	Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkivvalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	283 529
EU-6a	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	
EU-6b	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	
7	Andra justeringar	-40 027
8	Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad	10 680 713

Tabell – LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning		Exponering
Exponering i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	10 428 691
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	40 027
3	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)	10 388 664
Derivatexponeringar		
4	Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	5 673
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	2 846
EU-5a	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod	
6	Gross-up för derivatsäkerhet vid avdrag från tillgångar i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen	
7	(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	
8	(Undantagen central motpartsdel i handelsexponeringar som är clearade med denna motpart)	
9	Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	
10	(Justerad effektiv teoretisk kompensation och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)	
11	Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)	8 519
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av netting) efter justering för försäljningstransaktioner	
13	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	
14	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering	
EU-14a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artikel 429b 4 och artikel 222 i förordning (EU) nr 575/2013	
15	Exponeringar mot förmedlade transaktioner	
EU-15a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som är clearade med motparten)	
16	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)	
Andra poster utanför balansräkningen		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	1 414 697
18	(Justeringar för konvertering till kreditkvaliteter)	-1 131 168
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)	283 529
Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)		
EU-19a	(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuell nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	
EU-19b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	
Kapital och sammanlagda exponeringar		
20	Primärkapital	1 220 143
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)	10 680 713
Bruttosoliditetsgrad		
22	Bruttosoliditetsgrad	11,4%
Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen		
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	Fullt infasad
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013	

Ersättningsystemet

Ersättning ska attrahera och behålla medarbetare med relevant kompetens. På individnivå ska de bestämmas av medarbetarens prestation och spegla arbetsuppgifterna. Nivåer på ersättningar ska vara marknadsmässiga i förhållande till de nivåer som gäller inom respektive jämförbara branscher.

För att säkerställa en sund och effektiv riskhantering ges enbart fasta ersättningar som består av månadslön eller timlön. Information om de kriterier som styr ersättningar och om hur resultat bedöms, finns tillgänglig för varje enskild medarbetare. Rörliga ersättningar som baseras på prestation och resultat används inte.

Regelverk, struktur och principer för ersättningar finns i Ersättningspolicy och -instruktioner. De bereds av Ersättningsutskottet, fastställs av styrelsen och revideras årligen. Där beskrivs också vilka medarbetare som har en

väsentlig inverkan på företagets riskprofil och hur deras ersättningar ska sättas. FOREX Bank har, för verksamhetsåret 2020, identifierat 18 medarbetare i sådana roller:

- Vd
- Ledningsgruppen
- Chef Bank, Chef Kredit, Chfsanalytiker samt Internbankschef
- Nationschefer, chef butiksnet Sverige och kommunikationschef Tom Friberg som operativt arbetande ägare

Ersättningssystemet granskas årligen av Internrevision för att säkerställa att banken efterlever de krav som ställs, bl a Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1, ändringföreskriften FFFS 2014:22 samt EBA:s riktlinjer EBA/GL/2015/22, för en sund ersättningspolicy enligt artiklarna, 74.3 och 75.2 i direktiv 2013/36/EU och upplysningar enligt artikel 450 i förordning (EU) nr 575/2013.

Tabell 28. Särskild reglerad personal

	Fast ersättning	Pensionskostnad ¹	Övrig ersättning ²	Total ersättning
Vd	4 876	1 224	36	6 135
Ledningsgrupp	14 957	3 796	91	18 844
Övriga identifierade medarbetare	8 410	1 908	34	10 352
Summa	28 243	6 928	161	35 331

¹ Pensionskostnader avser kostnad för inbetalda pensionspremier exklusive särskild löneskatt

² Övrig ersättning avser främst friskvårdsbidrag och traktamenten. Under 2020 har inga avgångsvederlag betalats ut.

Risker i ersättningssystemet

FOREX Bank har inga rörliga ersättningar vilket begränsar incitament för överdrivet risktagande och därmed risker i ersättningssystemet. Därtill efterlevs policyer och interna limiter som upprättats inom olika funktioner för att begränsa det allmänna risktagandet. FOREX Bank har ett väl monitorerat system för ersättningar, där Ersättningsutskottet oberoende granskar "Ersättningspolicy" och analyserar de risker som kan förekomma i ersättningssystemet. Utformning av ersättningssystem ska följa FOREX Banks kund- och affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen.