

## Alternativa Nyckeltal

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS), i det fjärde kapitalkravsdirektivet eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013.

FOREX Bank använder ett antal alternativa nyckeltal i syfte att öka jämförbarheten mellan perioderna samt för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation. Måtten kan delas in i tre kategorier: "Resultat", "Osäkra fordringar och kreditförluster" samt "Volym". De förstnämnda två kategorierna beräknas enligt sammanställningen nedan. För kategorin "Volym" visas endast definitioner och nyckeltalsvärden nedan då dessa nyckeltal inte innebär några beräkningar. Observera att de alternativa nyckeltalen inte alltid är jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag.

Där inget annat anges presenteras beloppen i tkr.

	Jan-Mar 2021	Jan-Mar 2020	Jan-Dec 2020
<b>Resultat</b>			
<b>Avkastning på totala tillgångar %</b>			
<i>Årets resultat i procent av genomsnittlig balansomslutning. <sup>1</sup></i>			
Periodens resultat omräknat till helårsvärde	-144 152	-131 560	-114 739
Genomsnittlig balansomslutning	9 850 324	10 686 905	10 590 373
<b>Avkastning på totala tillgångar %</b>	<b>-1,5%</b>	<b>-1,2%</b>	<b>-1,1%</b>
<b>Räntabilitet på eget kapital %</b>			
<i>Årets resultat i procent av genomsnittligt eget kapital. <sup>1</sup></i>			
Periodens resultat omräknat till helårsvärde	-144 152	-131 560	-114 739
Genomsnittligt eget kapital	1 202 173	1 314 827	1 276 419
<b>Räntabilitet på eget kapital %</b>	<b>-12,0 %</b>	<b>-10,0 %</b>	<b>-9,0 %</b>
<b>Räntemarginal %</b>			
<i>Ett marginalmått som mäter totala ränteintäkter i relation till genomsnittlig balansomslutning minus totala räntekostnader i relation till genomsnittlig balansomslutning exklusive genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver. <sup>1</sup></i>			
Periodens ränteintäkter omräknade till helårsvärde	249 948	297 900	286 279
Genomsnittlig balansomslutning	9 850 324	10 686 905	10 590 373
Periodens räntekostnader omräknade till helårsvärde	51 840	55 680	53 978
Genomsnittlig balansomslutning exklusive eget kapital och obeskattade reserver	8 648 151	9 276 116	9 265 973
<b>Räntemarginal %</b>	<b>1,94%</b>	<b>2,19%</b>	<b>2,12%</b>
<b>Placeringsmarginal %</b>			
<i>Ett marginalmått som mäter räntenettet i relation till genomsnittlig balansomslutning. <sup>1</sup></i>			
Räntenetto omräknat till helårsvärde	198 108	242 220	232 301
Genomsnittlig balansomslutning	9 850 324	10 686 905	10 590 373
<b>Placeringsmarginal %</b>	<b>2,01%</b>	<b>2,27%</b>	<b>2,19%</b>
<b>K/Hal före kreditförluster</b>			
<i>Summa rörelsekostnader exklusive kreditförluster i relation till rörelseintäkter. Ger information om kostnadseffektiviteten.</i>			
Rörelsekostnader före kreditförluster	163 794	223 330	777 009
Rörelseintäkter	110 881	227 256	681 300
<b>K/Hal före kreditförluster</b>	<b>1,48</b>	<b>0,98</b>	<b>1,14</b>
<b>K/Hal efter kreditförluster</b>			
<i>Summa rörelsekostnader inklusive kreditförluster i relation till rörelseintäkter. Ger information om kostnadseffektiviteten.</i>			
Rörelsekostnader före kreditförluster	163 794	223 330	777 009
Kreditförluster, netto	-6 510	45 045	135 104
Rörelseintäkter	110 881	227 256	681 300
<b>K/Hal efter kreditförluster</b>	<b>1,42</b>	<b>1,18</b>	<b>1,34</b>

## Osäkra fordringar och kreditförluster

### Kreditförlustnivå %

*Kreditförluster i procent av genomsnittlig utlåning till allmänheten före kreditreservering (beräknat som  $(IB+UB)/2$ ).<sup>1</sup>*

	Jan-Mar 2021	Jan-Mar 2020	Jan-Dec 2020
Periodens kreditförluster (netto), omräknat till helårsvärde	-26 040	180 180	135 104
Utlåning till allmänheten före reservering (periodens ingående balans)	6 910 579	6 988 194	6 988 194
Utlåning till allmänheten före reservering (periodens utgående balans)	6 547 635	7 096 592	6 910 579
Genomsnittlig utlåning till allmänheten före reservering $((IB+UB)/2)$	6 729 107	7 042 393	6 949 387
<b>Kreditförlustnivå %</b>	<b>-0,4%</b>	<b>2,6%</b>	<b>1,9%</b>

### Total reserveringsgrad utlåning till allmänheten %

*Totala kreditreserveringar avseende utlåning till allmänheten i relation till brutto utlåning till allmänheten.*

Reserv för kreditförluster, totalt i steg 1-3 enligt IFRS 9	178 815	253 434	336 081
Utlåning till allmänheten, brutto	6 547 635	7 096 592	6 910 579
<b>Total reserveringsgrad utlåning till allmänheten %</b>	<b>2,7%</b>	<b>3,6%</b>	<b>4,9%</b>

### Reserveringsgrad steg 1 utlåning till allmänheten %

*Kreditreserveringar i steg 1 utlåning till allmänheten i relation till brutto utlåning till allmänheten steg 1.*

Reserv för kreditförluster i steg 1 enligt IFRS 9	47 326	41 552	47 894
Utlåning till allmänheten i steg 1, brutto	6 044 701	6 400 341	6 121 349
<b>Reserveringsgrad steg 1 utlåning till allmänheten %</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,8%</b>

### Reserveringsgrad steg 2 utlåning till allmänheten %

*Kreditreserveringar i steg 2 utlåning till allmänheten i relation till brutto utlåning till allmänheten steg 2.*

Reserv för kreditförluster i steg 2 enligt IFRS 9	45 211	37 770	46 729
Utlåning till allmänheten i steg 2, brutto	349 089	372 057	353 544
<b>Reserveringsgrad steg 2 utlåning till allmänheten %</b>	<b>13,0%</b>	<b>10,2%</b>	<b>13,2%</b>

### Reserveringsgrad steg 3 utlåning till allmänheten %

*Kreditreserveringar i steg 3 utlåning till allmänheten i relation till brutto utlåning till allmänheten steg 3.*

Reserv för kreditförluster i steg 3 enligt IFRS 9	86 278	174 112	241 458
Utlåning till allmänheten i steg 3, brutto	153 845	324 194	435 686
<b>Reserveringsgrad steg 3 utlåning till allmänheten %</b>	<b>56,1%</b>	<b>53,7%</b>	<b>55,4%</b>

### Andel utlåning till allmänheten i steg 3 %

*Utlåning till allmänheten steg 3 netto i relation till netto utlåning till allmänheten.*

Utlåning till allmänheten i steg 3, netto efter reservering	67 567	150 082	194 228
Utlåning till allmänheten, netto efter reservering	6 368 820	6 843 158	6 574 498
<b>Andel utlåning till allmänheten i steg 3 %</b>	<b>1,1%</b>	<b>2,2%</b>	<b>3,0%</b>

## Volym

### Volym såld valuta, retail

	<b>229 833</b>	<b>1 664 700</b>	<b>2 642 815</b>
--	----------------	------------------	------------------

*Ett volymmått som mäter FOREX Banks försäljning av utländsk valuta i FOREX Banks butiker, via nätvaluta samt uttagsautomater. Ett centralt mått för verksamhetsuppföljningen då cirka 70 procent av omsättningen kommer från resevalutaaffären.*

### Volym nyutlåning

	<b>555 401</b>	<b>714 882</b>	<b>2 227 082</b>
--	----------------	----------------	------------------

*Ett volymmått som mäter nyutlåningen under en viss period. Syftet är dels att följa flödet av utbetalningar som en del av likviditetsplaneringen samt att få en uppfattning om förändringstakten av lånestocken och effekten av olika marknads- och försäljningsinsatser.*

<sup>1</sup> Resultatutfallet omräknas till helårsvärde för att ge ett korrekt nyckeltal som är jämförbart mellan perioderna.