

## 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.

Under maj 2021 överläts merparten av in- och utlåningsportföljerna till ICA Banken. Transaktionen har resulterat i stora förändringar i såväl resultat- som balansräkningen.

Där inget annat anges presenteras beloppen i tkr.

	Jan-Sep 2021	Jan-Sep 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	-214 847	-224 880	-114 739
Genomsnittlig balansomslutning	5 926 538	10 631 624	10 590 373
<b>Avkastning på totala tillgångar %</b>	<b>-3,6%</b>	<b>-2,1%</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	-214 847	-224 880	-114 739
Genomsnittligt eget kapital	1 139 908	1 248 045	1 276 419
<b>Räntabilitet på eget kapital %</b>	<b>-18,8 %</b>	<b>-18,0 %</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	-97 196	289 979	286 279
Genomsnittlig balansomslutning	5 926 538	10 631 624	10 590 373
Periodens räntekostnader omräknade till helårsvärde	40 285	53 951	53 978
Genomsnittlig balansomslutning exklusive eget kapital och obeskattade reserver	4 786 630	9 287 617	9 265 973
<b>Räntemarginal %</b>	<b>-2,48%</b>	<b>2,15%</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	-137 481	236 028	232 301
Genomsnittlig balansomslutning	5 926 538	10 631 624	10 590 373
<b>Placeringsmarginal %</b>	<b>-2,32%</b>	<b>2,22%</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	475 948	579 759	777 009
Rörelseintäkter	199 276	504 057	681 300
<b>K/Hal före kreditförluster</b>	<b>2,39</b>	<b>1,15</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	475 948	579 759	777 009
Kreditförluster, netto	-75 068	107 152	135 104
Rörelseintäkter	199 276	504 057	681 300
<b>K/Hal efter kreditförluster</b>	<b>2,01</b>	<b>1,36</b>	<b>1,34</b>

	Jan-Sep 2021	Jan-Sep 2020	Jan-Dec 2020
<b>Osäkra fordringar och kreditförluster</b>			
<b>Kreditförlustnivå %</b>			
<i>Kreditförluster i procent av genomsnittlig utlåning till allmänheten före kreditreservering (beräknat som <math>(IB+UB)/2</math>).<sup>1</sup></i>			
Periodens kreditförluster (netto), omräknat till helårsvärde	-100 091	142 869	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)	3 077	6 892 515	6 910 579
Genomsnittlig utlåning till allmänheten före reservering $((IB+UB)/2)$	3 456 828	6 940 355	6 949 387
<b>Kreditförlustnivå %</b>	<b>-2,9%</b>	<b>2,1%</b>	<b>1,9%</b>
<b>Total reserveringsgrad utlåning till allmänheten %</b>			
<i>Totala kreditreserveringar avseende utlåning till allmänheten i relation till brutto utlåning till allmänheten.</i>			
Reserv för kreditförluster, totalt i steg 1-3 enligt IFRS 9	2 609	311 647	336 081
Utlåning till allmänheten, brutto	3 077	6 892 515	6 910 579
<b>Total reserveringsgrad utlåning till allmänheten %</b>	<b>84,8%</b>	<b>4,5%</b>	<b>4,9%</b>
<b>Reserveringsgrad steg 1 utlåning till allmänheten %</b>			
<i>Kreditreserveringar i steg 1 utlåning till allmänheten i relation till brutto utlåning till allmänheten steg 1.</i>			
Reserv för kreditförluster i steg 1 enligt IFRS 9	3	49 463	47 894
Utlåning till allmänheten i steg 1, brutto	160	6 155 322	6 121 349
<b>Reserveringsgrad steg 1 utlåning till allmänheten %</b>	<b>1,9%</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,8%</b>
<b>Reserveringsgrad steg 2 utlåning till allmänheten %</b>			
<i>Kreditreserveringar i steg 2 utlåning till allmänheten i relation till brutto utlåning till allmänheten steg 2.</i>			
Reserv för kreditförluster i steg 2 enligt IFRS 9	1 073	44 566	46 729
Utlåning till allmänheten i steg 2, brutto	1 191	341 504	353 544
<b>Reserveringsgrad steg 2 utlåning till allmänheten %</b>	<b>90,1%</b>	<b>13,0%</b>	<b>13,2%</b>
<b>Reserveringsgrad steg 3 utlåning till allmänheten %</b>			
<i>Kreditreserveringar i steg 3 utlåning till allmänheten i relation till brutto utlåning till allmänheten steg 3.</i>			
Reserv för kreditförluster i steg 3 enligt IFRS 9	1 533	217 618	241 458
Utlåning till allmänheten i steg 3, brutto	1 726	395 689	435 686
<b>Reserveringsgrad steg 3 utlåning till allmänheten %</b>	<b>88,8%</b>	<b>55,0%</b>	<b>55,4%</b>
<b>Andel utlåning till allmänheten i steg 3 %</b>			
<i>Utlåning till allmänheten steg 3 netto i relation till netto utlåning till allmänheten.</i>			
Utlåning till allmänheten i steg 3, netto efter reservering	193	178 071	194 228
Utlåning till allmänheten, netto efter reservering	468	6 580 868	6 574 498
<b>Andel utlåning till allmänheten i steg 3 %</b>	<b>41,2%</b>	<b>2,7%</b>	<b>3,0%</b>
<b>Volym</b>			
<b>Volym såld valuta, retail</b>			
	<b>1 986 046</b>	<b>2 302 679</b>	<b>2 642 815</b>
<i>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.</i>			
<b>Volym nyutlåning</b>			
	<b>702 231</b>	<b>1 622 504</b>	<b>2 227 082</b>
<i>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 länestocken och effekten av olika marknads- och försäljningsinsatser.</i>			
<sup>1</sup> Resultatutfallet omräknas till helårsvärde för att ge ett korrekt nyckeltal som är jämförbart mellan perioderna.			