

## 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.

|  | 2021           | 2020          | 2019          | 2018          | 2017          |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Resultat</b>  |                |               |               |               |               |
| <b>Avkastning på totala tillgångar %</b>   |                |               |               |               |               |
| <i>Årets resultat i procent av genomsnittlig balansomslutning.</i>   |                |               |               |               |               |
| Årets resultat, netto  | -225 063       | -114 739      | 96 183        | 137 329       | 32 723        |
| Genomsnittlig balansomslutning   | 5 917 081      | 10 590 373    | 10 689 416    | 10 443 276    | 9 798 599     |
| <b>Avkastning på totala tillgångar %</b>   | <b>-3,8 %</b>  | <b>-1,1 %</b> | <b>0,9 %</b>  | <b>1,3 %</b>  | <b>0,3 %</b>  |
| <b>Räntabilitet på eget kapital %</b>  |                |               |               |               |               |
| <i>Årets resultat i procent av genomsnittligt eget kapital.</i>  |                |               |               |               |               |
| Årets resultat, netto  | -225 063       | -114 739      | 96 183        | 137 329       | 32 723        |
| Genomsnittligt eget kapital  | 1 107 620      | 1 276 419     | 1 323 845     | 1 281 712     | 1 239 601     |
| <b>Räntabilitet på eget kapital %</b>  | <b>-20,3 %</b> | <b>-9,0 %</b> | <b>7,3 %</b>  | <b>10,7 %</b> | <b>2,6 %</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.</i> |                |               |               |               |               |
| Årets ränteintäkter  | -72 868        | 286 279       | 277 943       | 271 651       | 247 577       |
| Genomsnittlig balansomslutning   | 5 917 081      | 10 590 373    | 10 689 416    | 10 443 276    | 9 798 599     |
| Årets räntekostnader   | 45 223         | 53 978        | 60 818        | 66 813        | 50 825        |
| Genomsnittlig balansomslutning exklusive eget kapital och obeskattade reserver   | 4 809 462      | 9 265 973     | 9 254 609     | 9 035 602     | 8 431 037     |
| <b>Räntemarginal %</b>   | <b>-2,17 %</b> | <b>2,12 %</b> | <b>1,94 %</b> | <b>1,86 %</b> | <b>1,92 %</b> |
| <b>Placeringsmarginal %</b>  |                |               |               |               |               |
| <i>Ett marginalmått som mäter räntenettet i relation till genomsnittlig balansomslutning.</i>  |                |               |               |               |               |
| Räntenetto   | -118 091       | 232 301       | 217 125       | 204 838       | 196 752       |
| Genomsnittlig balansomslutning   | 5 917 081      | 10 590 373    | 10 689 416    | 10 443 276    | 9 798 599     |
| <b>Placeringsmarginal %</b>  | <b>-2,00 %</b> | <b>2,19 %</b> | <b>2,03 %</b> | <b>1,96 %</b> | <b>2,01 %</b> |
| <b>K/Hal före kreditförluster</b>  |                |               |               |               |               |
| <i>Summa rörelsekostnader exklusive kreditförluster i relation till rörelseintäkter. Ger information om kostnadseffektiviteten.</i>  |                |               |               |               |               |
| Rörelsekostnader före kreditförluster  | 638 341        | 777 009       | 1 049 109     | 1 146 231     | 1 187 284     |
| Rörelseintäkter  | 286 308        | 681 300       | 1 234 592     | 1 340 161     | 1 315 897     |
| <b>K/Hal före kreditförluster</b>  | <b>2,23</b>    | <b>1,14</b>   | <b>0,85</b>   | <b>0,86</b>   | <b>0,90</b>   |
| <b>K/Hal efter kreditförluster</b>   |                |               |               |               |               |
| <i>Summa rörelsekostnader inklusive kreditförluster i relation till rörelseintäkter. Ger information om kostnadseffektiviteten.</i>  |                |               |               |               |               |
| Rörelsekostnader före kreditförluster  | 638 341        | 777 009       | 1 049 109     | 1 146 231     | 1 187 284     |
| Kreditförluster, netto   | -70 640        | 135 104       | 88 687        | -28 463       | 60 598        |
| Rörelseintäkter  | 286 308        | 681 300       | 1 234 592     | 1 340 161     | 1 315 897     |
| <b>K/Hal efter kreditförluster</b>   | <b>1,98</b>    | <b>1,34</b>   | <b>0,92</b>   | <b>0,83</b>   | <b>0,95</b>   |

|  | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|--|------|------|------|------|------|
|--|------|------|------|------|------|

## Osäkra fordringar och kreditförluster

### Andel osäkra fordringar % (IAS 39)

Osäkra fordringar netto i procent av total utlåning till allmänheten. Ersätts i och med övergång till IFRS 9 från 2018-01-01 av bland annat nyckeltalet Total reserveringsgrad utlåning till allmänheten.

|   |  |  |  |  |              |
|---|--|--|--|--|--------------|
| Reserv för kreditförluster enligt IAS 39  |  |  |  |  | 345 007      |
| Utlåning till allmänheten, brutto         |  |  |  |  | 6 186 800    |
| <b>Andel osäkra fordringar % (IAS 39)</b> |  |  |  |  | <b>5,6 %</b> |

### Kreditförlustnivå %

Kreditförluster i procent av genomsnittlig utlåning till allmänheten före reservering (beräknat som  $(IB+UB)/2$ ). I samband med övergången till IFRS 9 under 2018 har definitionen setts över och justerats. Jämförelsetalen från 2016-2017 är därför omräknade.

|  |               |              |              |               |              |
|--|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| Årets kreditförluster (netto)  | -70 640       | 135 104      | 88 687       | -28 463       | 60 598       |
| Utlåning till allmänheten före reservering (periodens ingående balans) | 6 910 579     | 6 988 194    | 6 305 494    | 6 186 800     | 4 962 253    |
| Utlåning till allmänheten före reservering (periodens utgående balans) | -             | 6 910 579    | 6 988 194    | 6 305 494     | 6 186 800    |
| Genomsnittlig utlåning till allmänheten före reservering $((IB+UB)/2)$ | 3 455 290     | 6 949 387    | 6 646 844    | 6 246 147     | 5 574 527    |
| <b>Kreditförlustnivå %</b>   | <b>-2,0 %</b> | <b>1,9 %</b> | <b>1,3 %</b> | <b>-0,5 %</b> | <b>1,1 %</b> |

### Total reserveringsgrad utlåning till allmänheten %

Totala reserveringar avseende utlåning till allmänheten i relation till brutto utlåning till allmänheten.

|   |   |              |              |              |  |
|---|---|--------------|--------------|--------------|--|
| Reserv för kreditförluster, totalt i steg 1-3 enligt IFRS 9 | - | 336 081      | 210 762      | 128 579      |  |
| Utlåning till allmänheten, brutto                           | - | 6 910 579    | 6 988 194    | 6 305 494    |  |
| <b>Total reserveringsgrad utlåning till allmänheten %</b>   | - | <b>4,9 %</b> | <b>3,0 %</b> | <b>2,0 %</b> |  |

### Reserveringsgrad steg 1 utlåning till allmänheten %

Reserveringar i steg 1 utlåning till allmänheten i relation till brutto utlåning till allmänheten steg 1.

|  |   |              |              |              |  |
|--|---|--------------|--------------|--------------|--|
| Reserv för kreditförluster i steg 1 enligt IFRS 9          | - | 47 894       | 39 179       | 38 827       |  |
| Utlåning till allmänheten i steg 1, brutto                 | - | 6 121 349    | 6 462 324    | 5 933 577    |  |
| <b>Reserveringsgrad steg 1 utlåning till allmänheten %</b> | - | <b>0,8 %</b> | <b>0,6 %</b> | <b>0,7 %</b> |  |

### Reserveringsgrad steg 2 utlåning till allmänheten %

Reserveringar i steg 2 utlåning till allmänheten i relation till brutto utlåning till allmänheten steg 2.

|  |   |               |              |               |  |
|--|---|---------------|--------------|---------------|--|
| Reserv för kreditförluster i steg 2 enligt IFRS 9          | - | 46 729        | 22 220       | 28 522        |  |
| Utlåning till allmänheten i steg 2, brutto                 | - | 353 544       | 242 768      | 260 598       |  |
| <b>Reserveringsgrad steg 2 utlåning till allmänheten %</b> | - | <b>13,2 %</b> | <b>9,2 %</b> | <b>10,9 %</b> |  |

### Reserveringsgrad steg 3 utlåning till allmänheten %

Reserveringar i steg 3 utlåning till allmänheten i relation till brutto utlåning till allmänheten steg 3.

|  |   |               |               |               |  |
|--|---|---------------|---------------|---------------|--|
| Reserv för kreditförluster i steg 3 enligt IFRS 9          | - | 241 458       | 149 363       | 61 230        |  |
| Utlåning till allmänheten i steg 3, brutto                 | - | 435 686       | 283 102       | 111 319       |  |
| <b>Reserveringsgrad steg 3 utlåning till allmänheten %</b> | - | <b>55,4 %</b> | <b>52,8 %</b> | <b>55,0 %</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 | - | 194 228      | 133 739      | 50 089       |  |
| Utlåning till allmänheten, netto efter reservering          | - | 6 574 498    | 6 777 432    | 6 176 915    |  |
| <b>Andel utlåning till allmänheten i steg 3 %</b>           | - | <b>3,0 %</b> | <b>2,0 %</b> | <b>0,8 %</b> |  |

## Volym

### Volym såld valuta, retail

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

|  |           |           |            |            |            |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
|  | 2 986 486 | 2 642 815 | 11 385 931 | 13 156 089 | 14 411 100 |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|

### Volym nyutlåning

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.

|  |         |           |           |           |           |
|--|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|  | 702 231 | 2 227 082 | 3 084 694 | 2 825 978 | 3 144 695 |
|--|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|