

FOREX BANK AB(publ)
KAPITAL- OCH LIKVIDITETSHANTERING
INFORMATION ENLIGT PELARE III-2021

Innehållsförteckning

Inledning	2
Publiceringskrav	2
Tillämpningsområde	2
Kapitalkrav	2
Kommande kapitalkrav	2
Likviditetskrav	2
Riskhantering	3
Risker i FOREX Bank	3
Riskstyrning	3
Riskuppföljning	3
Riskhanteringssystemet	3
Riskstrategi, riskkapacitet och riskapit	3
Intern kapital- och likviditetsutvärdering	4
Tre försvarslinjer	4
Riskorganisation	5
Riskhanteringsprocessen	5
Styrelsens riskdeklaration	6
Minimikapitalkrav (Pelare I)	7
Kreditrisk	7
Användning av externa ratinginstitut	7
Nedskrivning och förfallna fordringar	7
Exponeringar av aktier utanför handelslagret	9
Operativ risk	9
Marknadsrisk	9
Valutakursrisk	9
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	9
Kapitalrelation	9
Tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9	10
Kombinerade buffertkrav	10
Tabell 1: EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp	10
Internt bedömt kapitalbehov	11
Ränterisk	11
Likviditetsrisk	11
Likviditetsstrategi	11
Likviditetsreserv och finansieringskällor	11
Intecknade tillgångar	12
Bruttosoliditet	12
Tabell 2: EU KM1 – Nyckeltal	13
Ersättningssystemet	14
Risker i ersättningssystemet	14
Tabell 3: EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret	14

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 (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.

EU antog den 7 juni 2019 ett reformpaket, (EU) 2019/876 (CRR2) och direktiv (EU) 2019/878 (CRDV). Merparten av ändringarna började gälla den 28 juni 2021 och innehöll bland annat ett bindande krav på bruttosoliditet om 3 %. FOREX Bank omfattas sedan tidigare av ett rapporteringskrav för Bruttosoliditet och uppfyller 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 tidigare 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 även presenterat en ny metod för att bedöma kapitalpåslag inom pelare II för marknadsrisker i övrig verksamhet som trädde i kraft under 2021. Vägledning avseende pelare II har fastställts 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.

Kommande kapitalkrav

FOREX Bank följer löpande upp förändrade och nya regelverk. Nedan följer några kommande regelverksförändringar som antas påverka FOREX Bank.

- 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 %.

Antagandet av reformpaketet, CRR2 och CRDV, innebär ett bindande krav för Net Stable Funding Ratio, NSFR, (stabil nettofinansiering) om minst 100 % som började gälla 28 juni 2021. NSFR är ett strukturellt likviditetsmått som ställer en banks stabila finansiering i relation till dess behov av stabil finansiering under ett stressat ettårigt scenario.

Riskhantering

Risker i FOREX Bank

Riskexponering 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 riskpolicyen 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:

- Kreditrisker, (avvecklingsrisk, motpartsrisk, koncentrationsrisk),
- Marknadsrisker (valutakursrisk, ränterisk i bankboken),
- Likviditetsrisker,
- Operativa risker, (fallerade processer, yttre händelser, IT-och systemrisk, personalrisk, legala risker och ryktesrisk)
- Affärsrisker

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 underskriver 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 välvägd 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 kvantifiera 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
- 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 avvikelser 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 riskkapitit 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 riskkapitit.

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.

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.

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

Presteraende 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. 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 2021.

FOREX Bank avyttrade under 2021 samtliga utlåningsportföljer. Per årsskiftet 31 december 2021 fanns det således inga hushållskrediter.

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.

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. Derivatet regleras via ISDA-avtal och därtill regleras realiserade 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.

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 motpartsrisken tillämpas ursprungliga åtagandemetoden uppdaterad enligt CRR2. Exponeringen beräknas som summan av ersättningskostnaden, där varje kontrakt åsätts aktuellt marknadsvärde, och ett pålägg för möjlig framtida kreditexponering för valutakontrakt multiplicerat med 1,4 enligt regelverket. Denna uppdaterade beräkning av motpartsrisken enligt CRR2 har lett till en ökning av motpartsrisken och därigenom även CVA-risken jämfört med tidigare år.

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 kontryckiska 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 statistiska buffertkraven). FOREX Banks totala kapitalrelation, beräknad som total kapitalbas genom totalt riskexponeringsbelopp uppgick till 38,69 % vid utgången av året. Ökningen i kapitalrelation jämfört med tidigare perioder är direkt hänförligt till försäljningen av utlåningsportföljerna.

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 innebär 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 2021.

Övergångsbestämmelserna gäller från och med 2018 till och med 2022. Då FOREX Bank avyttrade kreditportföljerna under 2021 togs beslutet att inte längre tillämpa övergångsbestämmelserna. Per årsskiftet 2021 applicerades därför inte övergångsbestämmelserna för IFRS 9.

Kombinerade buffertkrav

Det kombinerade buffertkravet för FOREX Bank omfattar en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % och en institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert, som vid utgången av 2021 uppgår till 0,07 % 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. Även Finland och Danmark har satt det kontracykliska buffertvärdet till 0%, vilket gör att det enbart är andelen norska exponeringar där kravet är 1% per 2021-12-31 som driver FOREX Banks totalt beräknade institutspecifika kontracykliska kapitalbuffert om 0,07 %. Kontracyklisk kapitalbuffert samt kapitalkonserveringsbuffert ska i sin helhet täckas av kärnprimärkapital.

Tabell 1: EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

		2021-12-31	2021-09-30	2021-12-31
		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	250 559	245 317	20 045
2	Varav schablonmetoden	250 559	245 317	20 045
6	Motpartskreditrisk	5 886	4 328	471
7	Varav schablonmetoden	5 065	4 328	405
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	821	707	66
20	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	39 790	20 966	3 183
21	Varav schablonmetoden	39 790	20 966	3 183
EU 22a	Stora exponeringar			
23	Operativ risk	2 035 033	2 035 033	162 803
EU 23a	Varav basmetoden	2 035 033	2 035 033	162 803
29	Summa	2 331 268	2 305 644	186 501

Belopp angivna i tusentals kronor. Metoder som inte används av FOREX Bank har exkluderats från tabellen.

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 drivs ränterisken framförallt av förändringar i räntebindningsvillkor för in från 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 140 tkr vilket motsvarar 0,02 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. Kreditriskspreaden uppgick den 31 december till 38 tkr. Baserat på FOREX Banks exponeringar mot kapitalmarknaden samt placeringsstrategi bedöms kreditspreadrisken ha en minimal påverkan på FOREX Banks riskprofil.

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. Likviditetsrisker uppstår även då tillgångar och skulder har olika löptider. FOREX Banks likviditetssituation påverkas främst av lagersituationen i resevalutaaffären. 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
- enskilda innehav begränsas

Likviditetsreserv och finansieringskällor

FOREX Bank finansieras med eget kapital samt emitterade skuldebrev. Banken ska ha en likviditetsreserv för att motstå perioder av finansiell stress utan att skada den normala affärsverksamheten. Likviditetsreserven ska 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 finansiell institution förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag

- Värdepapper som är likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbanker

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 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

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 likviditetsbuffert utvärderas mot fastlagda limiter och rapporteras månatligen till styrelsen. Likviditetstäckningskvot, stabil nettofinansieringskvot samt likviditetsbuffert presenteras i tabell 2. Den månatliga rapporteringen omfattar även övriga finansiella risker. De finansiella nyckeltalens stresstålighet beräknas och utvärderas kontinuerligt mot fastlagda limiter och stresstester. Efter avyttringen av in- och utlåningsportföljerna utförs stresstester på följande parametrar:

- Plötslig kreditriskökning
- Svårigheter att avyttra värdepapper i likviditetsreserven
- Lagerbinding i Resevalutaaffären

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.

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.

28 juni 2021 började krav om 3% gälla för bruttosoliditeten. FOREX Bank har en bruttosoliditetsgrad om 67,65 % (11,4 %) vid utgången av 2021. På grund av försäljningen av portföljerna har FOREX Bank en mycket god marginal till det lagstadgade kravet.

Tabell 2: EU KM1 – Nyckeltal

	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	901 942	981 302	1 016 408	1 162 068	1 220 143
2	Primärkapital	901 942	981 302	1 016 408	1 162 068	1 220 143
3	Totalt kapital	901 942	1 230 919	1 265 738	1 411 111	1 468 900
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 331 268	2 306 351	2 459 395	7 557 102	8 131 521
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	38,69%	42,55%	41,33%	15,38%	15,01%
6	Primärkapitalrelation (i %)	38,69%	42,55%	41,33%	15,38%	15,01%
7	Total kapitalrelation (i %)	38,69%	53,37%	51,47%	18,67%	18,06%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för allför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för allför låg bruttosoliditet (i %)	0	0	0	0	0
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)					
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,00%	0,00%	0,00%		
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,07%	0,11%	0,06%	0,00%	0,00%
EU 9a	Systemrisikbuffert (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)					
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)					
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,57%	2,61%	2,56%	2,50%	2,50%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	10,57%	10,61%	10,56%	10,50%	10,50%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	31,61%	35,44%	34,32%	8,87%	8,67%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	1 333 200	1 363 567	1 454 710	9 612 550	10 680 713
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	67,65%	71,97%	67,94%	11,80%	11,42%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för allför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för allför låg bruttosoliditet (i %)					
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)					
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	210 040	210 040	210 040	1 320 905	1 999 984
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	85 366	85 366	85 366	664 094	621 988
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	526 408	526 408	526 408	526 260	581 484
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	21 342	21 342	21 342	166 023	155 497
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	619,03%	2725,57%	984,18%	795,61%	1286,19%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	1 374 988	1 374 988	1 374 988		
19	Totalt behov av stabil finansiering	592 060	592 060	592 060		
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	175,02%	225,92%	232,24%		

Belopp angivna i tusentals kronor.

Ersättningsystemet

Ersättningar 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 2021, identifierat 15 medarbetare i sådana roller:

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

Ersättningsystemet 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.

Risker i ersättningsystemet

FOREX Bank har inga rörliga ersättningar vilket begränsar incitament för överdrivet risktagande och därmed risker i ersättningsystemet. 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 ersättningsystemet. Utformning av ersättningsystem ska följa FOREX Banks kund- och affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen.

Tabell 3: EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret

		a	b	c	d
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
1	Fast ersättning	Antal personer som är identifierad personal	5	8	7
2		Sammanlagd fast ersättning	3 087	21 015	9 961
3		Varav: kontantbaserad	3 087	21 015	9 961
4		(ej tillämpligt inom EU)			
EU-4a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen			
5		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument			
EU-5x		Varav: andra instrument			
6		(ej tillämpligt inom EU)			
7		Varav: andra former			
8	(ej tillämpligt inom EU)				
17	Sammanlagd ersättning (2 + 10)	3 087	21 015	0	9 961

Belopp angivna i tusentals kronor. Forex Bank har ingen rörlig ersättning.

FOREX Bank applicerar inte rörliga ersättningar baserad på prestation eller resultat och har inte heller någon uppskjuten eller kvarhållen ersättning. Inga avgångsvederlag har betalats ut under året till medarbetare som har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. Vidare har FOREX Bank ingen personal som är högavlönad i enlighet med artikel 450 (i) i kapitalkravsförordningen. Därför redovisas inte mallarna EU REM2, EU REM3, samt EU REM4.